

Yapı Kredi
Entegre Faaliyet Raporu
2024

80 yıldır
bir adım
önde.

İçindekiler

6 Rapor Hakkında

SUNUŞ

8 Gelecek Öngörüler

YÖNETİMDEN

14 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

16 Genel Müdür Mesajı

YAPI KREDİ HAKKINDA

20 İlk Bakışta Yapı Kredi

22 Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler

24 Ortaklık Yapısı

26 İlikler ve Tarihçe

28 Yapı Kredi'nin Faaliyet Alanları

30 Yapı Kredi'nin Bağlı Ortaklıkları

32 2024 Sektör Konumu

33 Özet Finansal Bilgiler

34 Yönetim Kurulu

39 Üst Yönetim

48 Yönetim Kurulu ve Komiteler

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

60 Sürdürülebilirlik Yönetimi

64 İş Modeli ve Strateji

68 Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı

79 Etik ve Uyum

82 Öncelikli Konular

85 Paydaş İlişkileri

88 Risk Yönetimi

SORUMLU BÜYÜME

102 Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans

108 Çevresel Etki Yönetimi

124 Toplumsal Katkı

YENİLİKÇİ BANKACILIK

132 Bankacılık Faaliyetleri

133 Bireysel Bankacılık

138 İşletme Bankacılığı

141 Ödeme Sistemleri

144 Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

147 Sınırsız Bankacılık

158 Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı

164 Kurumsal Bankacılık

168 Yapı Kredi Portföy Yönetimi

169 Girişim Sermayesi Yatırım Fonu

170 Yapı Kredi Yatırım

172 Yapı Kredi Leasing

173 Yapı Kredi Faktoring

174 Yapı Kredi Bank Nederland

175 Yapı Kredi Bank Azerbaycan

176 Yapı Kredi Bank Deutschland

177 Hazine Yönetimi

182 Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi

187 Bankacılık Operasyonları Yönetimi

190 Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik

193 Diğer Bağlı Ortaklıklar

İNSAN ODAKLILIK

200 Müşteri Deneyimi

204 Müşteri İletişim Merkezi

207 Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi

209 Yapı Kredili Olmak

218 Ödüller

KURUMSAL YÖNETİM

222 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

223 Olağan Genel Kurul Gündemi

224 Yönetim Kurulu Raporu

226 İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

229 2024 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

230 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler

231 Kredi Derecelendirme Notları

232 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

234 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

242 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

252 SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu

262 Hukuki Açıklamalar

263 Bağımsızlık Beyanı

264 Sorumluluk Beyanı

265 Kâr Dağıtım Politikası

266 2024 Yılı Kârına İlişkin Not

267 Kâr Dağıtım Tablosu

268 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

EKLER

528 Performans Tabloları

536 BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi

550 TCFD Beyanı

552 UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi

554 Raporlama Kılavuzu

568 Bağımsız Güvence Raporu

572 İletişim

573 Yasal Uyarı

İlk Yapı Kredi
şubesi açıldı.



1944

İlk ikramiyeli
tasarruf sistemi
hayata geçirildi.



1946

Doğan Kardeş Matbaası,
ülkemizdeki ilk ofset
matbaacılığını başlattı.



1948

İlk çocuk sinemasının
kurulmasına destek verildi.

1950

1945

Yapı Kredi bünyesinde
Kültür Sanat Müşavirliği
kuruldu.

1947



Esnaf Kredisi
uygulaması yaygınlaştı.

1949

İlk çocuk tiyatrosunun
kurulmasına destek
verildi.

1951



Türkiye'nin ilk özel tiyatrosu
"Küçük Sahne", Yapı Kredi
desteğiyle açıldı.

Rapor Hakkında

NİTELİĞİ, DÖNEMİ VE KAPSAMI

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Yapı Kredi" veya "Banka") ve yurt içi ile yurt dışı bağlı ortaklıklarının Entegre Faaliyet Raporu olan bu rapor; 1 Ocak-31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki 12 aylık faaliyet dönemini kapsamaktadır.

Rapor, Yapı Kredi 2024 Olağan Genel Kurulu'na Entegre Faaliyet Raporu vasfı ile sunulacaktır.

RAPOR İÇERİĞİ VE DÜZENLEYİCİ ÇERÇEVE

Rapor, Yapı Kredi'nin tüm paydaşları için uzun vadeli değer yaratan entegre iş modelini, risk ve fırsat yönetimini, gelecek stratejilerini, paydaş iletişimini ve finansal, çevresel ve sosyal alandaki performans göstergelerini ve hedeflerini içermektedir. Rapor aynı zamanda Banka'nın geniş paydaş katılımı sonucu belirlenen öncelikli konularını, sektörel ve küresel trendlerin ışığında yönetim yaklaşımını barındırmaktadır.

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

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

DENETİM YAKLAŞIMI

Raporda yer alan finansal bilgiler bağımsız bir denetim kuruluşu olan EY tarafından denetlenmiştir. Bağımsız Denetçi Beyanları raporun 268-269 sayfalarında yer almaktadır.

Aynı zamanda raporda yer alan seçili çevresel, sosyal ve yönetim göstergelerine yönelik aynı bağımsız denetçiden ISAE 3000 (Revize) ve ISAE 3410 standartlarında sınırlı güvence beyanı alınmıştır. Güvence alan gösterge listesi ve kapsamını içeren Bağımsız Güvence Beyanı'na raporun 568'inci sayfasından ulaşılabilir.

İşbu raporda sürdürülebilirlik kapsamında sunulan veri ve açıklamalar, KGK düzenlemeleri doğrultusunda TSRS hükümleri çerçevesinde hazırlanmamış ve KGK tarafından zorunlu kılınan güvence denetimine tabi tutulmamıştır. Şirketimizin KGK düzenlemelerine uygun olarak TSRS 1 ve TSRS 2 kapsamında gerekli veri ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanıp bağımsız denetçi tarafından sürdürülebilirlik güvence denetimine tabi olacak raporu ise yasal süresi içerisinde ayrıca kamuya açıklanacaktır.

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

YAPI KREDİ'NİN YER ALDIĞI SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSLERİ VE DESTEKLEDİĞİ GİRİŞİMLER



[Yapı Kredi 2024 Entegre Faaliyet Raporu'nun tam versiyonu için kare kodu cihazınıza okutabilirsiniz.](#)

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

Gelecek Öngörüler

SEKTÖREL DEĞİŞİMLER

2024 yılı, küresel etkiye sahip savaşlar ve önemli genel seçimlerin etkisi altında büyümeye devam eden bir ekonomi ile tamamlandı. Jeopolitik belirsizliğin artarak devam ettiği bu dönemde, ABD için yapılan iyimser revizyonların Avrupa ülkelerindeki gerilemeyi telafi etmesiyle küresel ekonomide %3,2'lik büyüme gerçekleşmesi bekleniyor. Türkiye ekonomisi ise küresel dalgalanmalardan etkilenmekle birlikte, iç talep ve ihracat odaklı stratejilerle büyümeye devam ederek 2024 yılında %3,2 büyümüştür. Finansal istikrarı sağlamaya yönelik adımlar, kısa vadede enflasyonist baskıları azaltmaya yönelik bir çerçeve sunuyor.

2025 yılında da enflasyonu kontrol altına almak üzere aksiyonların devam etmesi bekleniyor. Teknoloji ve yeşil dönüşüm yatırımları ekonomik kalkınmanın yeni lokomotifleri olarak öne çıkarken, ihracatçı sektörlerin ekonomiye katkısı kritik olmaya devam edecek. Buna bağlı olarak, döviz kurlarındaki dalgalanmadan korunma stratejilerinin de gündemde kalması bekleniyor.

Sektörel gelişimlere bakıldığında, inşaat sektörü Türkiye'de deprem bölgesindeki yeniden imar faaliyetleri ve yerel seçimler sonrası başlayan kentsel dönüşüm ile büyüyen sektörler arasında yer aldı (2024 yılının 3. çeyreğini %9,2 büyüme ile kapattı). Perakende satış hacim endeksi ise 2024 yılı Ekim ayında bir önceki yıla göre %15 oranında arttı. (Kaynak: TÜİK)

Finans sektörü ise yurt içinde ve yurt dışındaki dinamiklerin etkisiyle değişen zorlu faaliyet ortamında, sağlam finansal yapısının verdiği güçle ve zamanında alınan aksiyonların sağladığı adaptasyon yetkinlikleriyle, uygulanan ekonomi planının önemli bir etkeni oldu.



Finans sektörü ise yurt içinde ve yurt dışındaki dinamiklerin etkisiyle değişen zorlu faaliyet ortamında, sağlam finansal yapısının verdiği güçle ve zamanında alınan aksiyonların sağladığı adaptasyon yetkinlikleriyle, uygulanan ekonomi planının önemli bir etkeni oldu.

TÜKETİCİ DAVRANIŞLARI

2024, tüketici davranışlarının köklü bir dönüşüm geçirdiği ve markalar için güvenin en kritik unsurlardan biri haline geldiği bir yıl oldu. Enflasyonist ortamda alım gücü düşen tüketicilerin harcama davranışları kalite, işlevsellik ve fiyat gibi temel faktörlere dayanarak daha bilinçli bir şekil alıyor. Ayrıca, sürdürülebilir ürünler ve somut fayda sağlayan çözümler tüketici tercihlerinde ön plana çıkıyor.

Teknolojinin hayatın her alanına nüfuz etmesi, tüketicilerin markalarla kurdukları ilişkiyi daha bilinçli hale getirerek stratejik ve planlı harcamalar yapmaya yönlendiriyor. Tüketiciler artık yalnızca bir ürün ya da hizmet satın almakla kalmıyor, aynı zamanda satın alma kararlarının çevreye, topluma ve kendi yaşam tarzlarına olan etkisini de göz önünde bulunduruyor. Akıllı alışveriş araçları ve yapay zekâ destekli öneri sistemleri, tüketicilerin doğru kararlar vermesinde kritik bir rol oynuyor.

Sürdürülebilirlik odaklı üretim ve şeffaf iletişim, markaların tüketicilerle kalıcı bağlar kurabilmesi için vazgeçilmez hale gelirken dijitalleşme ve sosyal medya, tüketici davranışlarını yeniden şekillendiren en güçlü araçlar arasında yer almaya devam ediyor. Sosyal medya platformları, yeni ürünleri keşfetmekten satın alma kararlarına kadar geniş bir yelpazede etkili olmaya devam ederken güvenlik konusu bu alandaki en önemli konulardan birisi olarak yerini koruyor. Markaların, dijital dünyada varlıklarını sürdürürken tüketicilerin güvenini korumak için veri güvenliği, kişiselleştirilmiş hizmetler ve şeffaf iletişim konularında güçlü adımlar atması önemli bir başarı faktörü olarak öne çıkıyor.

2025 YILINDA FİNANS SEKTÖRÜNÜ BEKLEYENLER

2025 yılında finans sektöründe ekonomik istikrarın sürdürülebilir hale gelmesiyle stratejik dönüşümlerin ve değişimlerin devam etmesi bekleniyor. Yatırımcı güveninin yeniden tesis edilmesi ve piyasaların daha dinamik bir yapıya kavuşmasıyla, birleşme ve satın alma (M&A) faaliyetlerinin hız kazanması beklenirken, finansal piyasalarda daha esnek ve yatırım dostu bir düzenleyici çerçeve oluşması öngörülüyor. Bu eğilim, özellikle büyük ölçekli finans kuruluşlarının ve özel sermaye fonlarının daha aktif hale gelmesine yol açabilecektir. Bu süreçte, finansal hizmet sağlayıcıların daha inovatif ve dijital odaklı çözümler geliştirmesinin kritik başarı faktörü olması bekleniyor.

2025 yılı, bankacılığın dijitalleşme, yapay zeka ve açık bankacılık ekseninde dönüşümüne devam edeceği bir dönem olacaktır. Bankalar, teknolojiyi daha verimli kullanarak operasyonel maliyetlerini azaltırken, kişiselleştirilmiş müşteri deneyimlerini fiziksel ve dijital kanallarının yanı sıra bankacılık dışı platformlar üzerinden de sunarak üretkenliği artırmaya odaklanacaklardır. Açık bankacılık uygulamalarıyla, finansal hizmetler daha erişilebilir ve esnek hale gelirken, müşterilerin ihtiyaçlarına bütünsel cevap veren finansal sağlık çözümleri öne çıkacaktır. Bu süreçte veri güvenliği ve siber riskler kritik gündem maddeleri arasında yer alacaktır. Diğer yandan teknoloji şirketlerinin odaklı finansal hizmetler ile etkinliğini artırması, bankaların iş birliği fırsatlarını arttıracak ve yeni gelir modellerine imkan sağlayabilecektir.



2025 yılı, bankacılığın dijitalleşme, yapay zeka ve açık bankacılık ekseninde dönüşümüne devam edeceği bir dönem olacaktır.

Önümüzdeki dönemde dijital bankacılığın ve finansal kapsayıcılığın ön planda olması beklenmektedir. Buna bağlı olarak, dijital kanallar güçlenirken, şube bankacılığı bazı müşteri segmentlerinde daha katma değerli hizmetlerle önemini korumayı sürdürecektir. Dijital araçlar, hızlı ve verimli çözümler sağlarken, insan dokunuşu güven ve bağlılığı pekiştiren temel unsurlardan biri olmaya devam edecektir. Karmaşık finansal kararlarda, danışmanlık hizmetlerinde ve kriz anlarında müşteri temsilcileri önemli rol oynayacaktır.

Dijital dönüşüm devam ederken, gelişmiş dil modelleriyle ön plana çıkan üretken yapay zeka hem veri analitiğinin etkinliğini artırmakta hem de hızlı çözümlerle doğru anda doğru tekliflerle müşteriye ulaşılmasını sağlamaktadır. Bu alandaki geliştirmeler, müşteri deneyiminin kişiselleştirilmesini sağlayarak önemli bir rekabet avantajı sunacaktır. Dolayısıyla, yapay zeka teknolojilerinin finans sektörü hizmetlerine entegrasyonu gelişerek devam edecektir. Ancak bu teknolojilerin enerji talebi ve altyapı gereksinimleri büyük yatırımları beraberinde getirecektir. Bu yatırımların da doğru bir ekonomik planla desteklenmesi kritik olacaktır.

Diğer yandan; teknoloji, özellikle yapay zeka çözümleri, markalar ve tüketiciler arasındaki etkileşimi daha akıllı ve verimli hale getirirse de şirketlerde ihtiyaç duyulan yetkinliklerin değişmesine yol açmıştır. Çalışanların kendilerini sürekli geliştirmelerine olanak sağlayan şirketlerin ajandalarında yetenek bulmak, eğitmek ve tutundurmak daha da önemli olacaktır.

2025 yılı, markaların dijital ve fiziksel dünyalar arasında güçlü bir denge kurarak, tüketici beklentilerine hem akılcı hem de duygusal cevaplar vermek zorunda oldukları bir yıl olarak şekillenecektir. Önümüzdeki dönemde de güven, şeffaflık ve sürdürülebilir değer yaratma, markaların başarısının en önemli anahtarları arasında yer alacaktır. Tüm bu dinamiklerin bir araya gelmesiyle, 2025 finans sektörünün dijitalleşme, sürdürülebilir büyüme ve stratejik dönüşüm ekseninde şekillenmesi beklenmektedir.

YAPI KREDİ

Yapı Kredi, hızlı değişen ekonomik ve teknolojik koşullara zamanında uyum sağlamak için mevcut yetkinliklerini sürekli geliştirirken, yenilikçi yatırımlarını sürdürmekte, insan odaklılık ilkesini her zaman stratejisinin merkezinde tutmaya devam etmektedir. Hem müşterilerin hem de çalışanların ihtiyaçlarını derinlemesine anlayarak, yenilikçi çözümler üretmek her yıl olduğu gibi 2025 yılında da en büyük önceliği olacaktır. 2025 yılında dijitalleşme, yapay zeka ve sürdürülebilirlik ekseninde şekillenen dönüşümleri gerçekleştirirken Banka, stratejik iş birlikleri ile yaratılan değeri artırmayı hedeflemektedir.

Kişiselleştirilmiş deneyimler sunmayı ve bu süreçte müşterileri ile derinleştiği hizmet anlayışını sürdürmeyi hedeflemektedir. İnsan dokunuşunun teknolojik yeniliklerle harmanlandığı bu yaklaşım, paydaşlarıyla güvene dayalı bağlarını güçlendirecek ve Banka'yı geleceğin bankacılık vizyonuna bir adım daha yaklaştıracaktır. Stratejik inisiyatiflerini belirlerken, müşteri ve hedef odaklılık, dayanıklılık, çeviklik ve "Bir olma", Birlikte Olma gibi temel değerleri doğrultusunda, her zaman insanı önceliklendiren bir yol haritası çizmeye devam edecektir.

Hem müşterilerin hem de çalışanların ihtiyaçlarını derinlemesine anlayarak, yenilikçi çözümler üretmek her yıl olduğu gibi 2025 yılında da Yapı Kredi'nin en büyük önceliği olacaktır.



Türkiye'de ilk kez
Etüt Kredisi ve Sağlık
Kredisi verildi.



1952

Doğu Almanya ile
ticaret anlaşması
imzalandı.

1954

İlk "tifdruk" baskı
sistemi kullanıldı.



1956

1953

Tamamı renkli ilk
Türk filmi "Halıcı
Kız"a destek verildi.

1955



Halıcılık ve El Sanatları
Kursları açıldı.

1957

İlk ilkokullar arası
kompozisyon yarışması
düzenlendi.

1959



Türkiye'nin ilk fotoğraf
yarışması düzenlendi.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

Bankamızın 80. yılını gururla kutladığımız 2024 yılını geride bıraktık.

Geçtiğimiz yıl küresel düzeyde önemli siyasi ve ekonomik gelişmeler yaşanırken, sürdürülebilirlik ve bilhassa teknoloji odağındaki gelişmelerin de dünya gündemini en üst sıralarda meşgul ettiğini gördük.

2022 yılından itibaren benimsenen yüksek enflasyonla mücadele politikaları sayesinde bu alanda küresel düzeyde kayda değer iyileşme sağlandı. İyileşmede para politikalarında sergilenen sıkı duruşun yanı sıra, enerji fiyatlarının düşmesi de önemli bir rol

oyladı. Enflasyonun hedeflenen seviyelere yaklaşmasıyla birlikte, yılın ikinci yarısında başta Amerikan Merkez Bankası (FED) olmak üzere, gelişmiş ülke merkez bankaları faiz indirimlerine başladı. Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) Ocak 2025 "Dünya Ekonomik Görünümü" raporuna göre, bu sene küresel ortalama enflasyonun %4,2'ye gerilemesi, ardından 2026 yılında ise %3,5 seviyesine kadar düşmesi bekleniyor. Enflasyonun düşmeye devam ettiği ülkelerde merkez bankalarının bir miktar daha faiz indirimine gidebileceğini öngörebiliriz.

2024 yılında dünya siyasetinde pek çok ülkede önemli seçimlere, jeopolitik gerilimlerin arttığına ve maalesef bilhassa yakın coğrafyamızda süregiden insani trajedilere şahitlik ettik. Çin ile ABD arasındaki küresel hegemonya rekabetinin jeopolitik gelişmelerin çoğunun arka planındaki ana dinamik olduğu aşikâr. Ukrayna-Rusya savaşının enerji arz güvenliği ve gıda fiyatları üzerindeki menfi etkileri devam ediyor. Orta Doğu'da yaşanan insanlık dramı ise bölgesel istikrarsızlığı artırırken, küresel enerji piyasalarında dalgalanmalara neden oldu. Bununla beraber, Brent petrol fiyatı yılın ikinci yarısında geriledi, doğal gaz fiyatı ise yıl boyunca arttı. Ayrıca, iklim değişikliği ve yeşil dönüşüm süreçleri hem iş dünyası hem de politika yapıcılar için öncelikli gündem maddeleri olmayı sürdürüyor.

2025 yılında dünya ekonomisindeki büyümenin 2024'e paralel seyretmesi öngörülüyor. IMF tahminlerine göre, küresel büyüme oranının 2025 yılında %3,3 seviyesinde gerçekleşmesi; gelişmekte olan ekonomiler %4,2 büyürken, gelişmiş ekonomilerde ise büyümenin %1,9 civarında olması bekleniyor.

Ülkemizde yılın başında iç talep güçlü, enflasyon ise yüksek seyretti. Merkez Bankası'nın Mart ayında para politikasını sıkılaştırmasıyla beraber ekonomik aktivite yavaşladı, ikinci ve

üçüncü çeyreklerde ekonomi bir önceki çeyreklere kıyasla küçüldü. Enflasyon eğiliminde yavaş da olsa iyileşme görülürken, hizmetler enflasyonundaki yüksek seyirin sürdüğü de not edildi. Ülkemizin risk düzeyini işaret eden kredi temerrüt takası (CDS) priminde önemli bir iyileşme sağlandı. Bu çerçevede, kontrol altında tutulan büyüme ve istikrarlı ekonomi politikaları sayesinde, kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye ile ilgili görüşlerini ve notlarını yukarı yönlü güncellediler.

Dijital dönüşüm, ekonomiler için itici bir güç olmayı sürdürüyor. Yapay zekâ, büyük veri ve blok zincir teknolojileri, iş modellerini kökten değiştirirken, verimlilik ve inovasyon alanında yeni fırsatlar yaratıyor. Türkiye'de dijitalleşme süreci, özellikle finansal teknolojiler (fintech) ve e-ticaret alanlarında hız kazandı. Dijital bankacılık hizmetlerinin kullanım oranları artarken, mobil ödeme sistemleri ve kripto varlıklar gibi yenilikçi çözümler tüketici davranışlarını şekillendiriyor. Ayrıca, kamu ve özel sektör iş birliğiyle hayata geçirilen dijital altyapı projeleri, ülkenin dijital dönüşüm yolculuğuna önemli katkı sağlıyor.

Türk bankacılık sektörü, bu dönemde faaliyetlerine kesintisiz bir şekilde devam ederek müşterilerinin yanında oldu. Sektörün toplam nakdi-kredi hacmi %38 büyüme ile 14.942 milyar TL seviyesine ulaşırken, aynı dönemde mevduat tabanı %27 büyüyerek 16.919 milyar TL'ye yükseldi.

Yapı Kredi, 2024 yılında nakdi ve gayri nakdi kredilerini yıllık %39 artışla 1.813 milyar TL, nakdi-kredilerini ise %37 artışla 1.264 milyar TL seviyesine getirdi ve ülkemiz ekonomisine verdiği desteği sürdürdü. Yapı Kredi, bu kredi büyümesini hem TL hem de YP cinsi krediler için sağlarken, şirketleri ve ihracatçıları desteklemeye, bireysel müşterilerinin yanında olmaya devam etti. Müşteri mevduatı hacmi ise yıllık %25 artışla 1.348 milyar TL'ye ulaştı. Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi çerçevesinde; sendikasyon, sermaye benzeri tahvil, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir nitelikte borçlanma aracı, tahvil ihracı, ikili kredi gibi ürünlerle 8,4 milyar ABD doları kaynak sağlandı.

Banka bu süreçte güçlü sermaye tamponlarını korudu ve konsolide sermaye yeterlilik oranı %15,2 seviyesinde gerçekleşti (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Aynı zamanda, stratejimizin ana odaklarından biri olan iklim değişikliğiyle mücadele ve çevre konularında yürüttüğümüz özverili çalışmalarımızın somut başarılarına dönüştüğü bir yılı geride bıraktık. 2024 yılında Yapı Kredi, dünyanın en büyük çevresel raporlama platformu olan CDP'nin İklim Değişikliği programında üst üste ikinci kez Global A listesine seçildi. Banka, 2021 yılından bu yana Koç Holding bünyesinde hayata geçirilen "Karbon Dönüşüm Programı" kapsamında yürüttüğü projeye modellediği bilime dayalı emisyon azaltım hedeflerini SBTi doğrulamasıyla taçlandırarak, bu alanda Türkiye'nin ilk büyük ölçekli özel bankası olmayı başardı. Aynı zamanda, bankacılık sektörünün en büyük çevresel etkiyi yarattığı finanse edilen emisyonları için zorunlu kredi portföyünün tamamına SBTi hedefi alan Türkiye'den tek banka olarak Yapı Kredi bu alanda öncü bir rol üstlenmeyi sürdürdü. Banka bu eksende belirlediği hedeflerine ulaşabilmek amacıyla, portföyünde dönüşümü kritik olan karbon yoğun sektörlerle yönelik karbonsuzlaşma stratejilerini geliştirdi. Türkiye'nin her köşesine yayılmış şube ağıyla operasyonlarından kaynaklı çevresel etkilerini yönetmek için de önemli adımlar atan Yapı Kredi, kendi elektrikliğini yenilenebilir kaynaklardan üretmesine olanak sağlayan Selfie projesini hayata geçirdi. Piyasada gerçekleştirdiği işlemlere bu yıl bir yenisini daha ekleyerek, sadece yeşil ve sürdürülebilirlik temalı projelere kullanılacak ilk sürdürülebilir sendikasyon kredisi işlemini başarıyla gerçekleştirdi. Yapı Kredi, net sıfıra giden yolculuklarında sadece finansör değil, aynı zamanda bir danışman ve ortak olarak müşterilerinin yanında olmaya devam edecektir.

Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde de insan odaklı hizmet anlayışıyla müşterilerinin ihtiyaç duyduğu her alanda onlara destek olacaktır. Bankamız, yenilikçi ruhuyla kurulduğu günden bu yana standartları belirleyen sayısız inovasyonu sektörle tanıştırdığı gibi, bankacılığın her alanında sınırları kaldıran işlere imza atmayı sürdürecektir.

Bu vesileyle desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize, değerli hissedarlarımıza ve özverili çalışmalarıyla Bankamıza değer katan tüm çalışanlarımız ile kıymetli ailelerine şükranlarımı sunarım.

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılı, dünya ekonomisi için hem toparlanmanın hem de yeni zorlukların yılı oldu. Pandemi sonrası dönemde yaşanan toparlanma süreci, yerini yeni ekonomik dinamiklere bırakırken, dünya genelinde enflasyon, enerji krizi ve jeopolitik belirsizlikler gibi zorluklar devam etti. Merkez bankalarının para politikaları ve enflasyonla mücadele çabaları 2024 yılında ekonomik gündemin merkezinde yer almaya devam etti. Enflasyonla mücadele için uygulanan sıkı para politikalarının sonucu olarak küresel enflasyonun 2024'te büyük ölçüde gerilediği gözlemlenirken, düşük seyreden enerji fiyatları da enflasyondaki düşüşe katkı sağlayan bir faktör oldu. Enflasyondaki toparlama ile birlikte küresel merkez bankaları, yılın ikinci yarısında para politikalarında gevşemeye başladı.

Öte yandan, 2024 yılında dünya genelinde birçok ülke seçim sürecinden geçerken, küresel alanda yaşanan ülkeler arası gerilimler de yakından takip edildi. Ukrayna-Rusya savaşının devam etmesi, Orta Doğu'da yaşanan gelişmeler, bölgesel istikrarsızlığı arttırdı ve enerji piyasalarında dalgalanmaların yaşanmasına sebep oldu. Çin ile ABD arasındaki teknolojik rekabet ve ticaret gerilimleri, küresel tedarik zincirlerini etkilemeye devam etti.

Bununla birlikte, teknolojik yenilikler, dijital dönüşüm ve yeşil enerjiye geçiş trendleri, küresel ekonominin geleceğini şekillendiren önemli fırsatlar olmaya devam ediyor.

Türkiye ekonomisi 2024 yılında %3,2 oranında büyüme kaydetti. TCMB'nin enflasyonu kontrol altına almak için sergilemiş olduğu sıkı para politikasının ekonomik aktivite üzerindeki etkileri özellikle yılın ikinci çeyreği itibarıyla hissedilmeye başladı. 2024 yılında enflasyon, sıkı para politikaların sonucu olarak %44 seviyesine geriledi. Böylelikle TCMB Aralık 2024 ve Ocak 2025 toplantılarında, 250'şer baz puanlık indirimler ile Mart 2024'ten bu yana %50 seviyesinde tutulan politika faizini %45'e indirdi. TCMB'nin brüt ve net döviz rezervleri de kayda değer miktarda arttı, kur korumalı mevduatlar ise istikrarlı olarak azalmaya devam etti. Ekonomi yönetiminin doğru adımlarının bir yansıması olarak derecelendirme kuruluşları Fitch Ratings, S&P Global ve Moody's de ülkemizin kredi notlarını yükseltti.

Türk bankacılık sektörü, bu dönemde de dayanıklılığını kanıtlamaya ve Türk ekonomisini desteklemeye devam etti.

Yapı Kredi olarak biz de, 80. yılımızı kutlamanın gurunu yaşadığımız 2024 yılında, uzun yıllara dayanan tecrübe ve bilgi birikimimiz ile başta ülke ekonomisi olmak üzere tüm paydaşlarımıza değer katmaya devam ettik.

Ülkemiz ekonomisine nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığı ile sunduğumuz katkı geçtiğimiz yıla göre %39 artarak 1.813 milyar TL seviyesine çıkarıldı. Banka, müşterilerinin hem TL hem de YP cinsi kredilerden oluşan talebini karşılayarak, TL cinsi nakdi kredilerde yıllık %29, YP cinsi nakdi kredilerde ise yıllık %31 artış kaydetti. Doğru zamanda atılan yerinde adımlarla aktif büyüklüğü 2.554 milyar TL seviyesine yükseldi. Brüt faaliyet kârımız 40,8 milyar TL seviyesine ulaşırken, net kârımız 29 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ekonomiye verdiğimiz desteği sürdürmenin yanı sıra önceliğimiz temel finansal göstergelerimizi yüksek seviyelerde korumak oldu. Banka, artan kredi karşılıkları ile bilançosunu daha da güçlendirdi. Proaktif aktif kalitesi yaklaşımının bir yansıması olarak toplam kredi karşılık oranı %3,8'e yükseltildi (konsolide olmayan finansallara göre). Sermaye tarafında ise, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,2 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %12,6 seviyesinde güçlü kaldı (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Banka'nın fonlama kaynaklarının büyük bölümü müşteri mevduatları olmaya devam ederken fonlama kaynakları çeşitlendirilmeye de devam edildi. Müşteri mevduatları 2023 yılsonuna göre %25 büyüme ile 1.348 milyar TL seviyesine çıktı. Stratejik hedeflerimiz doğrultusunda, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı daha da arttırıldı, fonlama maliyetlerimizi desteklemeyi sürdürdü.

Yurt dışı fonlama tarafında ise Bankamız, 2024 yılında 936 milyon ABD doları ve 1,052 milyar ABD doları olmak üzere iki adet sendikasyon kredisi sağladı. Bu krediler, tüm paydaşlarımıza uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratma amacımızla uyumlu olarak sürdürülebilir özellikler ile gerçekleştirildi. Mayıs ayında imzalanan bankanın ilk sürdürülebilir sendikasyon kredisi olan ve Kasım ayında da tekrar sürdürülebilir formatta tamamlanan işlemler Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile uyumlu olarak kullanılacaktır. Ocak ayında Bankamızın gerçekleştirdiği 650 milyon ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvil (Tier II) ihracına 2,4 milyar ABD dolarının üzerinde talep geldi. Nisan ayında ise yurt dışı piyasalardan 500 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermayeye dahil edilebilir tahvil (AT1) ihracımız, yatırımcılardan iki katından fazla talep ile gerçekleştirildi. Eylül ayında da Bankamız uluslararası piyasalarda 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond

ihracı gerçekleştirdi. Bu işleme de işlemin yaklaşık 4 katı tutarında talep geldi. Böylelikle 2024 yılında yurt dışından sağlanan yaklaşık 7,08 milyar ABD doları tutarındaki fonlamanın yaklaşık %29'unu sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı fonlamalar oluşturdu. Bankamızın yaşayan sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı toplam fonlama tutarı ise toplam yurt dışı fonlamasının yaklaşık %37'sine ulaştı.

Bankamız ayrıca, 80. yılında operasyonlarını genişleterek Yapı Kredi Almanya'yı da faaliyete geçirdi. Azerbaycan ve Hollanda'dan sonra, ülkemiz sınırlarını aşan üçüncü bağlı ortaklığımız Yapı Kredi Almanya ile Avrupa Birliği içerisindeki faaliyetlerine Almanya'yı da eklemiş oldu.

Banka, 2025 yılında da sektördeki öncü konumunu, stratejik bilanço yapısını, başarılı aktif pasif yönetimini ve güçlü likidite pozisyonunu sürdürürken sağlam sermaye tabanını korumayı hedeflemektedir. Makro ihtiyati çerçevede karşısında güçlü konumlandırılan bilanço yapısı 2025 yılında para politikasında beklenen gevşeme döneminde destekleyici olacaktır. Banka, stratejileri doğrultusunda hem kredi hem de mevduat tarafında tabana yaygın büyüme hedefini sürdürürken güçlü müşteri tabanını arttırmaya ve verimli müşteri bazını kuvvetlendirmeye devam edecektir. Orta vadede ise güçlü bilançosu ve müşteri odaklı hizmet modelinin desteğiyle değer yaratımında sınıfının en iyisi olmaya devam etmeyi amaçlamaktadır.

Kuruluşumuzun 80. yılında ilklerin bankası olmaya ve sektördeki öncü rolümüzle tarihte iz bırakarak rakamların ötesinde işler başarmaya devam ediyoruz. Öncü teknolojilerimiz ve yenilikçi yaklaşımımız ile sektörünü geliştiren, her daim bir adım önde olmayı başaran köklü bir kurum olmanın haklı gururunu yaşıyoruz. Türkiye Cumhuriyeti'nin ikinci yüzyılında da, ülkemize değer katmaya ve sınırların ötesinde hizmet vermeye devam edeceğiz.

2024 yılı Entegre Raporumuzu sizlerle paylaşırken Bankamızı geleceğe taşıyan müşterilerimiz, güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımız, değerli emekleri için ise çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Gökhan Erün
CEO

1960 Çocuk Hesapları ile çocuklara tasarruf bilinci kazandırıldı.



1960

1962 Sanat dallarında eğitimler verilmesine destek sağlandı.

1962

1964 Türkiye'nin ilk banka sanat galerisi kuruldu.



1964

1966 1 milyarı aşan tasarruf mevduatı gerçekleşti.

1966

1961

Ülkedeki ikinci fotoğraf yarışması düzenlendi.

1963



İlk dört renkli pul baskısı gerçekleşti.

1965

Çin ile ilişki kuran ilk banka Yapı Kredi oldu.

1967



Elektronik bankacılık başlatıldı.

İlk Bakışta Yapı Kredi

1944 yılında kurulan Yapı Kredi, bankacılık sektöründe daima öncü bir rol oynamıştır. 2006 yılında, Yapı Kredi ve Koçbank'ın aynı alanda faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları da dâhil olmak üzere yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. 2007 yılında, iş kolu bazlı hizmet modeli tamamlanmış, şube ağı genişletme çalışmaları başlamıştır. 2008 yılında, yenilikçi ürün, hizmet ve dağıtım kanalları geliştirilerek, şube ağı hızla genişletilmiştir.

2013 yılında, sermaye yapısı sağlamlaştırılmış, kredi ve mevduat alanlarında dengeli büyüme ile etkin likidite yönetimine devam edilmiştir. 2015 yılında dijital bankacılığa odaklanılırken, 2017'de katma değer yaratan alan ve ürünler ön plana çıkarılmış, verimlilik artışına devam edilmiştir.

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

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

İnsanı ana odağında tutan Yapı Kredi, 2022 yılında müşterilerine sağladığı kesintisiz hizmetin yanında, çalışanlarının sağlık ve güvenliği için olağanüstü tedbirler almaya devam etmiştir.

Yapı Kredi, 2023 yılında da sektördeki öncü ve lider konumunu sürdürerek, proaktif ve dinamik aktif pasif yönetimi sayesinde faaliyet ortamını en etkin şekilde yönetmeye devam etmiştir.

Banka, 2024 yılında müşteri tabanını büyütme devam etmiş, kredi ve mevduatlarda parçalı işlem odağını sürdürmüştür. Bunun yanı sıra, işlem bankacılığını merkeze alan yaklaşım ile işlem adetlerinde güçlü artış sağlanmıştır. Tüm bu gelişmeler Banka'nın üretkenliğini artırırken, kârlılık artışına önemli katkı sağlamıştır. Tüm bunlara ek olarak,

Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 772 şube ve 14 binin üzerinde çalışanı ile müşterilerine hizmet vermektedir. Yapı Kredi'nin, ürün ve hizmetleri, 5.768 ATM, yenilikçi internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı, çağrı merkezleri ve 1,4 milyondan fazla POS terminali içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır.

Banka'nın konsolide olarak 2024 yılında toplam nakdi ve gayrinakdi kredileri %39 artarak 1,8 trilyon TL'ye ulaşmış, toplam aktif büyüklüğü ise 2,6 trilyon TL olmuştur.

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



Vizyon, Misyon, Strateji

VİZYON

Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

MİSYON

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

STRATEJİ

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

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

Değerler

ÖNCÜ OLMAK

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

HEDEF ODAKLILIK

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

MÜŞTERİ ODAKLILIK

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

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

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

REKABETÇİLİK

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

ÇEVİKLİK

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

BİR OLMA, BİRLİKTE OLMA, BİZ BİRİZ

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

YENİLİKÇİLİK

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

VERİMLİLİK

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

DAYANIKLILIK

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

Ortaklık Yapısı

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

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

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

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

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

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

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

KOÇ GRUBU

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



ORTAĞIN UNVANI

KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.

HİSSE TUTARI (TL)

3.459.065.642,23

HİSSE ORANI (%)

%40,95



ORTAĞIN UNVANI

HALKA AÇIK KISIM

HİSSE TUTARI (TL)

3.280.319.067,77

HİSSE ORANI (%)

%38,83



ORTAĞIN UNVANI

KOÇ HOLDİNG A.Ş.

HİSSE TUTARI (TL)

1.707.666.574,00

HİSSE ORANI (%)

%20,22

TOPLAM

HİSSE TUTARI (TL)

8.447.051.284,00

HİSSE ORANI (%)

%100

HALKA AÇIK KISIM

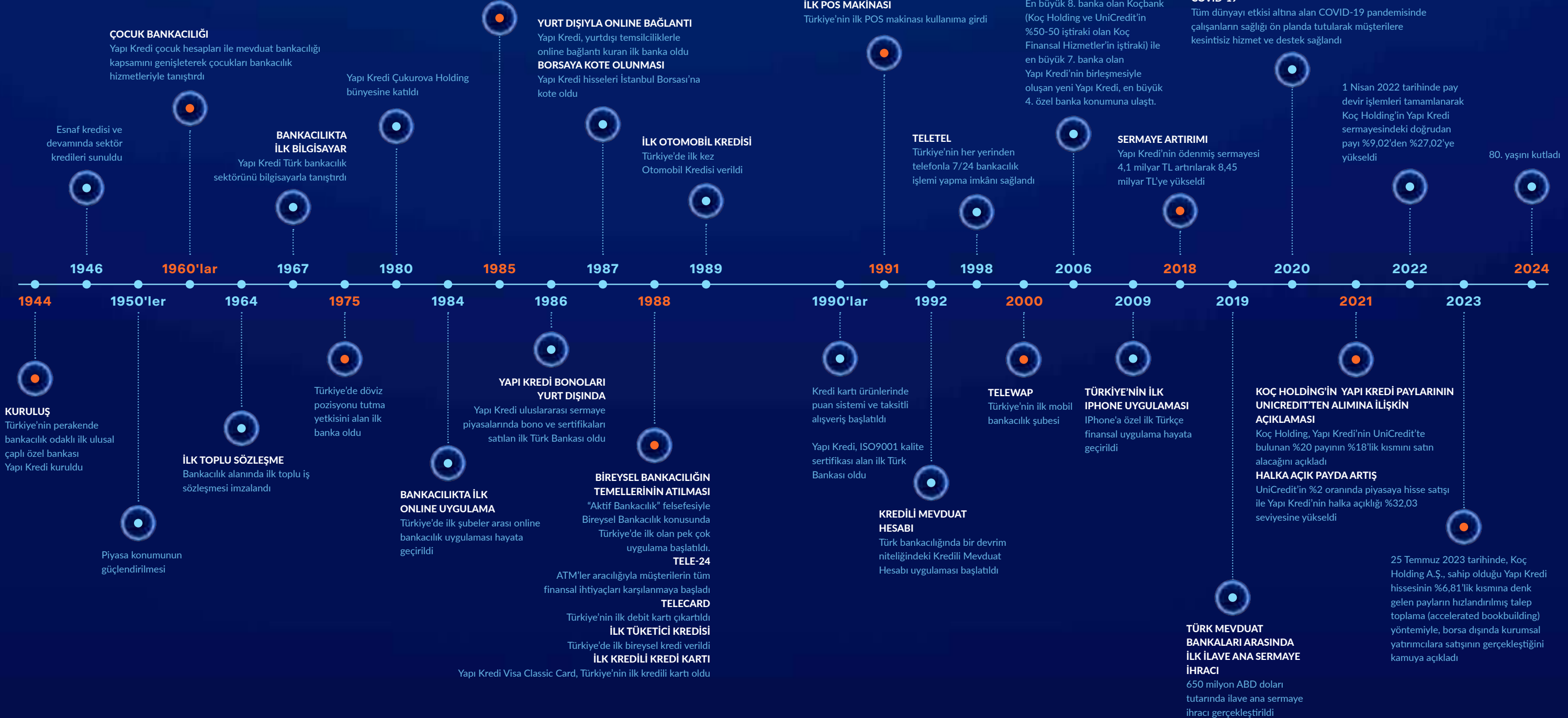
%38,83

KOÇ GRUBU*

%61,17

(* "Koç Holding A.Ş. ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin Bankadaki toplam payını ifade etmektedir.")

İlkler ve Tarihçe



Yapı Kredi'nin Faaliyet Alanları

SEKTÖRÜN ÖNCÜSÜ

Yapı Kredi, Türkiye'de kredi kartı iş kolunda 32 yıldır öncü konumdadır.

ÖDEME SİSTEMLERİ

Worldcard, World Gold, World Platinum, Play, Taksitçi, World Eko, Opet Worldcard, KoçAilem Worldcard, Adios, Adios Premium, Crystal, Crystal (Metal),Fenerbahçe Worldcard, Fenerclusive kredi kartı Hepsiburada Premium Worldcard, World Business, World Business Eko, Trio Kartlar, Banka Kartları (Tlcard, Play Tlcard, Platinum Tlcard, KoçAilem Tlcard, Fenerclusive Tlcard, Business Tlcard) Masaüstü POS, Mobil POS, Temassız POS, Yazarkasa POS, Sanal POS, Mail Order, World Mobil, Ön Ödemeli Kartlar (World Nakit, Play Nakit, World Nakit Dijital), Mobil Ödeme, QR Kod ile Ödeme, Araçta Ödeme, Hesaptan Ödeme, E-Ticaret Ödemeleri, World Pay Alışveriş Kredisi

- Güçlü iş birlikleri ve yenilikçi yatırımlarının sonucu olan geniş ürün yelpazesinin katkısıyla, geniş üye iş yeri ağı
- Yaygın anlaşmalı üye işyeri ağına puan, indirim ve taksit imkânları
- Büyük markalarla yürütülen ortaklık ilişkileri sayesinde tüm Worldcard müşterilerine her ay her sektörde kampanya teklifleri
- Üç banka ile World markasının yaygınlaşmasını sağlayan lisans anlaşmaları
- Dijital ödeme (QR ve NFC) seçeneklerine uyumlanmak adına tamamlanmış ve devam eden altyapı geliştirmeleri ile QR ve NFC ödemelerde pazar liderliği
- World Mobil ile kart müşterilerine uçtan uca dijital ve kişiselleştirilmiş bir alışveriş deneyimi ve World Mobil'e entegre hızlı ve kolay World Pay dijital ödeme çözümleri

HER ÖLÇEKTEN ŞİRKETİN STRATEJİK İŞ ORTAĞI

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

TİCARİ BANKACILIK VE KOBİ BANKACILIĞI

İşletme Kredileri, Uzun Vadeli Krediler, Teminat Mektupları, Para Transferleri, Proje Finansmanı, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, BANKOTM-OHES, Ödeme Ürünleri, Tahsilat Ürünleri, Tedarikçi Finansmanı, Stok Finansmanı, Ticari Kredi Kartı, POS, Kamu Ödemeleri, Türev Ürünler, İhracat ve İthalat Ödeme İşlemleri (Akreditif, Vesaik Mukabili, Peşin, Mal Mukabili) Harici Garanti, Kontrgaranti, Poliçe/Bono Aval, Forfaiting, Ülke Kredileri, İthalat ve İhracat Kredileri, T.Eximbank SÖİK ve Teminat Mektupları, TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredileri, TCMB Para Takası (Swap) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri, Kurumsal Finansman Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Birleşme ve Satın Alma Finansmanı, Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

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

MÜŞTERİ ODAKLI HİZMET ANLAYIŞI

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

BİREYSEL BANKACILIK

Mevduat: Vadeli Mevduat, Vadesiz Mevduat, Esnek Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Altın Mevduatı, 5D Mevduat, Döviz Dönüşümlü Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, Sınırsız Hesap **Krediler:** Bireysel İhtiyaç Kredisi, Bireysel Esnek Hesap, Konut Kredisi, İpotekli Bireysel Finansman Kredisi, Konut Geliştirme Kredisi, İşyeri Kredisi, Taşıt Kredisi, Fordfinans Taşıt Kredisi, Taksitli Eğitim Sistemi, (TEST) Okul Ödemeleri, Doğa Dostu Mortgage, Doğa Dostu Taşıt Kredisi, Karavan Kredisi Bireysel Ödemeler: Fatura Ödemeleri, Düzenli Ödemeler, Kira Ödemeleri, Taksitli Eğitim Sistemi(TEST), Kredili Düzenli Ödeme Sistemi (KDS), Kiram hesabımda **Sigortalar:** Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Elementer Sigorta, Bireysel Emeklilik Yatırım Ürünleri: Fon, Hisse Senedi, Bono, Kartopu, İlk Param, Birikimli Ürünler, Altın Birikim, Döviz Birikim, Emir Takip, Akıllı Borsacım, Yatırım Paketleri Kiralık Kasa, Altın Günleri (Hurda Altın), Findeks Paketi, Bankacılık Paketleri

- Uzman ve deneyimli işgücü
- Tüm kanallarda öncelikli hizmet ve müşteri memnuniyeti odaklı ayrıcalıklar
- Güçlü dijital altyapı ile işlemlerini şubeye gelmeden gerçekleştirmeyi tercih eden müşterilere sunulan uzaktan hizmet modeli
- Uzun vadeli bakış açısı ile müşteri ilişki yönetimi
- Müşterilerin profiline uygun olarak sunulan yatırım ürünleri çeşitliliği
- Özel bankalar arasında bireysel ihtiyaç kredilerinde %17,1 pazar payı ile güçlü konum

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




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




HAZİNE YÖNETİMİ

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

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

Yapı Kredi'nin Bağlı Ortaklıkları

YURT İÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR	ÜRÜN VE HİZMETLERİ	FARKLIĞI VE GÜÇLÜ OLDUĞU ALANLAR
	Başta inşaat, basım, otomotiv, turizm, tarım, medikal ve gayrimenkul sektörleri olmak üzere çok geniş bir yelpazede, çeşitli ölçekte işletmelere makine ve ekipman bazında finansal kiralama çözümleri sunuyor.	<ul style="list-style-type: none"> · %17 pazar payıyla öncü bir kurumdur. · Sektörün ilk mobil uygulaması, ilk online işlemler ve mobil üzerinden 2. el satış modülü · Kredi kartı kullanarak leasing yapılmasını sağlayan World Lease ürünü · Global Banking & Finance Review dergisi tarafından 2024 yılında da "En İyi Ekipman Leasingi Yapan Şirket" ödülüne layık görülmüştür.
	Yapı Kredi Faktoring yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetlerinde sürdürülebilir kalite sunuyor, müşteri portföyüne özgün stratejik çözümler üretiyor.	<ul style="list-style-type: none"> · Kincentric Best Employers' araştırmalarına göre 2024 yılında da 5. kez "Türkiye'nin En İyi İşyeri" seçilmiştir. · Güçlü ortaklık ve finansal yapısı, yüksek pazar payıyla sektörde sağlam bir konumdadır. · Yapı Kredi Faktoring 2024 yılında da Global Banking and Finance Review dergisi tarafından, "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir.
	Bireysel Emeklilik Fonları Yönetimi ile Özel Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlığı hizmetleri de sunuyor.	<ul style="list-style-type: none"> · Gelişmiş ürün yönetimi uzmanlığı ile sektöre öncülük · Geniş ürün yelpazesine sahip köklü müşteri yönetim hizmetleri ve satış destek fonksiyonları · Nitelikli yatırım fonlarında lider konum · Global Business and Finance Magazine Awards ve Global Excellence Chronicle Magazine tarafından "En İyi Portföy Yönetimi Şirketi Türkiye 2024" ödülleriyle layık görülmüştür.
	Yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemleri ve danışmanlık hizmetlerine kadar birçok alanda hizmet veriyor.	<ul style="list-style-type: none"> · Hisse senedi ve VIOP pazar paylarında ilk sırada · Yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara birçok farklı ürün sunumu ve bu ürünlerde kaliteli satış hizmetleri · Global Business Magazine Ödülleri'nin Brokerage kategorisinde, 2024 yılının "En İyi Aracı Kurum" ödülüne layık görülmüştür.

YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR	ÜRÜN VE HİZMETLERİ	FARKLIĞI VE GÜÇLÜ OLDUĞU ALANLAR
	Perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında zengin bir ürün ve hizmet yelpazesi sunuyor.	<ul style="list-style-type: none"> · Dış ticaret ve yapılandırılmış emtia finansmanında köklü piyasa bilgisi ve güçlü işlem yetkinlikleri · Yurt dışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine hizmet
	Perakende, kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunuyor.	<ul style="list-style-type: none"> · Dijital ürün ve kanallara yapılan yatırımlar · Türkiye-Azerbaycan ekonomik ilişkilerinde ve dış ticarete nitelikli hizmetler
	Faaliyetlerinin odak noktası kurumsal bankacılık olup, büyük ve orta ölçekli Türk işletmelere ve Almanya merkezli çok uluslu firmalara ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve hazine ürünleri sağlıyor.	<ul style="list-style-type: none"> · Avrupa ve Türkiye arasında ticaret yapan firmalara hizmet sunarak yenilikçi çözümler üretmek · Ticaret finansmanı ve kurumsal bankacılık çözümlerinde uzmanlık ile müşteri memnuniyetini artırmak

YAPI KREDİ LEASİNG
LEASİNG ALACAKLARI BAZINDA

%17,0
Pazar Payı

YAPI KREDİ FAKTORİNG
TOPLAM İŞLEM HACMİ BAZINDA

%7,4
Pazar Payı

YAPI KREDİ YATIRIM
HİSSE SENEDİ İŞLEM HACMİNDE

%13,3
Pazar Payı

2024 Sektör Konumu

SEKTÖR		ÖZEL BANKALAR		
TOPLAM BANKA	PAZAR PAYI	SIRALAMA	PAZAR PAYI	SIRALAMA
Toplam Krediler (Nakdi+Gayrinakdi)	%8,5	6	%16,6	3
Mevduat	%7,1	7	%13,6	4
DAĞITIM AĞI				
Çalışan Sayısı ⁽¹⁾	%7,7	6	%12,2	3
Şube Sayısı ⁽¹⁾	%8,3	6	%14,2	3
ATM	%11,1	5	%17,8	4
BANKACILIK FAALİYETLERİ				
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%13,3	3	%17,8	3
Kredi Kartı Cirosu	%14,3	3	%19,6	3
POS Cirosu (ATM dahil)	%15,3	3	%23,1	5
Kredi Kartı Sayısı	%15,3	1	%21,0	1
Tüketici Kredileri	%10,8	6	%15,8	4
Bireysel İhtiyaç Kredisi	%13,0	4	%17,1	3
Leasing İşlem Hacmi ⁽²⁾	%17,0	1		
Faktoring Cirosu	%7,4	-		
Yatırım Fonları	%8,6	6		
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%13,3	1		

⁽¹⁾ Banka çalışan sayısı: 14.402; Banka şube sayısı: 772

Sektör pazar payları, Aralık 2024 tarihli BDDK aylık ve 27 Aralık 2024 tarihli BDDK haftalık verileri üzerinden hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ FKB ya da BDDK tarafından tüm şirketlerin datası paylaşılmamaktadır.

KAP'dan finansallarını açıklayan rakip bankaların karşılaştırmasına göre hesaplanmıştır.

Özet Finansal Bilgiler

BÜYÜME	2023	2024	DEĞİŞİM
Aktifler (milyar TL)	1.863	2.554	%37
Nakit + Gayrinakdi Krediler (milyar TL)	1.308	1.813	%39
Krediler (milyar TL)	920	1.264	%37
TL Krediler (milyar TL) ⁽¹⁾	646	836	%29
Müşteri Mevduatı (milyar TL)	1.076	1.348	%25
TL Müşteri Mevduatı (milyar TL)	617	786	%27
KÂRLILIK			
Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	158.263	151.510	-%4
Diğer Faaliyet Giderleri (milyon TL)	48.857	81.323	%66
Net Kâr (milyon TL)	68.010	29.019	-%57
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%45,1	%15,8	-%29,2
Aktif Kârlılığı	%4,5	%1,3	-%3,1
Gider/Gelir Oranı	%30,8	%53,6	%22,7
LİKİDİTE VE SERMAYE			
Banka Sermaye Yeterlilik Oranı	%16,9	%15,2	-169 baz puan
Banka Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	%15,3	%12,6	-273 baz puan
Banka Kredi / (Mevduat + TL Tahviller) Oranı	%82,2	%91,3	912 baz puan
AKTİF KALİTESİ			
Takipteki Krediler Oranı	%2,9	%3,0	12 baz puan
Karşılıklar/Brüt Krediler ⁽²⁾	%4,4	%3,8	-64 baz puan
Risk Maliyeti ⁽³⁾	14	58	44 baz puan

Notlar

Aksi belirtilmedikçe tüm veriler konsolide finansal tablolar dikkate alınarak hesaplanmıştır.

⁽¹⁾ Döviz endeksli krediler hariçtir.

⁽²⁾ Konsolide olmayan veriler dikkate alınarak hesaplanmıştır.

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

Yönetim Kurulu

ALİ Y. KOÇ YÖNETİM KURULU BAŞKANI

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

LEVENT ÇAKIROĞLU YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ

Levent Çakıroğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. İş yaşamına 1988'de Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Koç Holding'e 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak katılmış, 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü yapmıştır. 2008 yılında Arçelik Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bu görevine ek olarak, Nisan 2010 tarihinden itibaren Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanı görevini de eş zamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakıroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Nisan 2016 tarihinden itibaren Koç Holding Yönetim Kurulu Üyesidir. Aynı zamanda, Nisan 2015 tarihinde Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlamıştır. Şubat 2020'de ise Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır. Çakıroğlu ayrıca bazı Koç Grubu şirketlerinin yönetim kurullarında yer almaktadır.

GÖKHAN ERÜN MURAHHAS ÜYE VE GENEL MÜDÜR (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Erkek Lisesi'ni bitirdikten sonra lisansını İstanbul Teknik Üniversitesi - Elektronik ve Haberleşme Bölümü, yüksek lisansını da Yeditepe Üniversitesi - İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıklarının yönetim kurullarında Başkanlık ve Yönetim Kurulu Üyelikleri yapmıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu bağlı ortaklıklarının, Koç Finansman'ın, Tanı'nın ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'in de Yönetim Kurullarında yer almaktadır. Erün, Nisan 2021 tarihi itibarı ile mevcut görevine ilaveten Koç Holding A.Ş. Bankacılık Grubu Başkanı olarak atanmıştır.

AHMET F. ASHABOĞLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Ahmet F. Ashaboğlu, Makine Mühendisliği alanında Tufts Üniversitesi'nden lisans, Massachusetts Institute of Technology'den (MIT) yüksek lisans derecelerine sahiptir. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlamıştır. 1996-1999 yıllarında UBS Warburg'de (New York) sermaye piyasaları alanında çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company'de (New York) Yönetici Danışmanı olarak görev yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlamıştır. 2006 yılından Nisan 2022 tarihine kadar Koç Holding'de CFO olarak görev yapmıştır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Ashaboğlu, ayrıca bazı diğer halka açık ve kapalı şirketlerin yönetim kurullarında yer almaktadır.

A. ÜMİT TAFTALI YÖNETİM KURULU ÜYESİ

A. Ümit Taftalı, lisans eğitimini Finans dalında Ball State Üniversitesi (Indiana), yüksek lisans eğitimini University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard Üniversitesi'nde senior executive programlarına katılmıştır. Yaklaşık 40 yıldır uluslararası yatırım bankacılığı ve varlık yönetimi yapmaktadır. Atlanta, New York ve Londra'da, Merrill Lynch & Company, Bankers Trust Company ve Goldman Sachs International'da üst düzey görevler almıştır. Taftalı, 2001-2020 yılları arasında Suna (Koç) Kıracı'nın vekil-danışmanı ve Nisan 2021'e kadar da Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır. Halen Koç ailesinin özel yatırım ofisini yönetmektedir. Ayrıca Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Suna-İnan Kıracı Vakfı, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etüdler Vakfı (TESEV), Türk Sanayicileri ve İşinsanları Derneği (TÜSİAD), Saint Joseph Eğitim Vakfı, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV), Galatasaray Spor Kulübü, Amerikan Finans Derneği (ABD), Finansal Yönetim Derneği (ABD), Amerika Finansal Tarihi Müzesi (ABD), Ball State Üniversitesi Vakfı (ABD), Türkiye Bankalar Birliği (İngiltere), South Carolina Üniversitesi Vakfı (ABD) gibi birçok vakıf ve dernekte Üye, Mütevelli Heyeti Üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi veya Kurucu olarak yer almış veya almaktadır. Taftalı, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

DR. AHMET ÇİMENOĞLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ (BAĞIMSIZ)⁽¹⁾

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

VİRMA SÖKMEN YÖNETİM KURULU ÜYESİ (BAĞIMSIZ)

Virma Sökmen, lisans eğitimini LaSalle Üniversitesi Finans Bölümü'nde tamamlamıştır. İş hayatına Körfezbank'ın ve Çarşı Menkul Değerler'in araştırma ve yatırım departmanlarında başlamıştır. 1993 ve 2001 yılları arasında Midland Bank'de Kredi Analisti olarak çalışmıştır. 2001 ve 2010 yılları arasında HSBC'de, Kurumsal Bankacılık Grup Başkanı ve Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2010 yılından bu yana kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, dış ticaret ve karşılık yönetimi, faktoring, kurumsal ve ticari sigortacılık, kurumsal pazarlama ve nakit yönetimi alanlarında sorumlu olarak çalışmıştır. Ayrıca, HSBC'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sökmen, Sarkuysan Elektrolit Bakır Sanayi Ticaret A.Ş., Ecogreen Enerji Holding A.Ş. ve Mogan Enerji Yatırım Holding A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir. Ek olarak, Hedef Araç Kiralama ve Servis A.Ş.'de Yönetim Kurulu Danışmanı olarak görev yapmaktadır. Virma Sökmen, Mart 2019 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

NEVİN İPEK YÖNETİM KURULU ÜYESİ (BAĞIMSIZ)⁽¹⁾

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

KEMAL UZUN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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

POLAT ŞEN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Polat Şen, lisans eğitimini 1998 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nde, Yüksek Lisans eğitimini 1999 yılında Bradford Üniversitesi Uluslararası Finans Bölümü'nde gerçekleştirdi. 2016 yılında Harvard Business School Advanced Management Programı'nı tamamladı. İş hayatına 2000 yılında Koç Holding İç Denetim Departmanı'nda başladı. 2005 yılında Arçelik'e İç Denetim Müdürü olarak atandı. 2008 yılında Grundig Electronics / Grundig Multimedia B.V.'de Mali İşler Grup Direktörü olarak görev aldı. 2009-2010 yılları arasında Arçelik A.Ş. / Grundig Multimedia B.V. Finans ve Mali İşler Direktörü, 2010-2015 yılları arasında Satın Alma Direktörü olarak görev yaptı. 2015-2022 yılları arasında Arçelik A.Ş.'de Finansman ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptığı dönemde aynı zamanda Arçelik'in Sahraaltı Afrika operasyonlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2022 yılında Koç Holding CFO'luğuna atandı. Polat Şen, Nisan 2022 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Aynı zamanda, çeşitli Koç Topluluğu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Üst Yönetim

GÖKHAN ERÜN
MURAHHAS ÜYE VE GENEL MÜDÜR (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Erkek Lisesi'ni bitirdikten sonra lisansını İstanbul Teknik Üniversitesi - Elektronik ve Haberleşme Bölümü, yüksek lisansını da Yeditepe Üniversitesi - İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıklarının yönetim kurullarında Başkanlık ve Yönetim Kurulu Üyelikleri yapmıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu bağlı ortaklıklarının, Koç Finansman'ın, Tanı'nın ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'in de Yönetim Kurullarında yer almaktadır. Erün, Nisan 2021 tarihi itibarı ile mevcut görevine ilaveten Koç Holding A.Ş. Bankacılık Grubu Başkanı olarak atanmıştır.

MEHMET ERKAN AKBULUT
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - KURUMSAL BANKACILIK

Mehmet Erkan Akbulut, 1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1990 yılında Yapı Kredi'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Akbulut, müfettişlik kariyerinin devamında sırasıyla Krediler Yönetimi'nde Birim Yönetmeni, Kurumsal Bankacılık Yönetimi ve Ticari Bankacılık Yönetimleri'nde Direktörlük görevlerinde bulunmuştur. Akbulut, 2009-2013 arasında Yapı Kredi Azerbaycan'da Krediler ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Yapı Kredi'ye dönüşünde 2013-2018 döneminde Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Tasfiye Direktörlüğü ve Grup Direktörlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2018-2020 arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak çalışmıştır. Ağustos 2020 tarihinden Ağustos 2021 tarihine kadar Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2021 -2024 yılları arasında Yapı Kredi'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2024 Temmuz itibarıyla Yapı Kredi'de Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2021'de başlayan İcra Kurulu Üyeliği devam etmektedir. Akbulut ayrıca, Yapı Kredi Factoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Almanya ve Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yerine getirmektedir.

(1) Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Üye olarak görevlendirilen Ahmet Çimenoğlu ve Nevin İpek Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır.
Notlar: Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri bir yıldır. Yönetim Kurulu üye seçimi, Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu'nda görev alan Ali Y. Koç ve Levent Çakıroğlu Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev yapmaktadır.

YAKUP DOĞAN**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - SINIRSIZ BANKACILIK**

Yakup Doğan, Çukurova Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, iş hayatına 1992'de İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Bireysel Bankacılık, Kredi Kartları ve Alternatif Dağıtım Kanalları'nın gelişiminden sorumlu üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Koçbank'a Alternatif Dağıtım Kanalları Yöneticisi olarak katılan Doğan, 2006'da Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle 2009 yılından itibaren Yapı Kredi'de Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan (Sınırsız Bankacılık) sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Doğan, ayrıca Ekim 2020'den bu yana İcra Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Teknoloji A.Ş., Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş., Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı ve Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

CAHİT ERDOĞAN**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - TİCARİ VE KOBİ
BANKACILIK YÖNETİMİ**

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

ABDULLAH GEÇER**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - İÇ DENETİM YÖNETİMİ**

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

HAKAN KAYA**BAŞ HUKUK MÜŞAVİRİ**

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

DEMİR KARAASLAN**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - FİNANSAL PLANLAMA VE MALİ İŞLER YÖNETİMİ (CFO)**

1999 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olan Demir Karaaslan, Eylül 1999 Aralık 2004 tarihleri arasında PricewaterhouseCoopers'ta Asistan olarak iş hayatına başlamış ve son olarak Denetim Müdürü görevini üstlenmiştir. 2005 yılı Ocak ayında Koçbank'ta göreve başladıktan sonra, sırası ile Bütçe Planlama Yönetmeni ve Planlama ve Kontrol Bölüm Başkanı görevlerini yürütmüştür. 2006 yılında Koçbank ile Yapı ve Kredi Bankası'nın birleşmesini takiben Mayıs 2011'e kadar Planlama ve Kontrol Direktörü ve sonrasında da Planlama ve Kontrol Grup Direktörü olarak çalışmalarını sürdürmüştür. Ocak 2016 tarihi itibarıyla Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2020 yılı Mart ayından bu yana Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak görevini sürdürmektedir. Karaaslan, Yapı ve Kredi Bankası'nın çeşitli bağlı ortaklıklarında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya devam etmektedir. Ayrıca, Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetimi üyelik görevlerini yürütmüştür.

E. KÜRŞAD KETECİ**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - STRATEJİ (CSO)**

Kürşad Keteci lisans eğitimini Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Kariyerine 2001 yılında Andersen Denetim ve Danışmanlık'ta başlamıştır. 2001-2003 yıllarında banka ve finans alanında denetim görevinde yer almış olup; 2003-2006 yılında M&A faaliyetleri için işlem hizmetleri biriminde ve finans sektöründe danışmanlık projelerinde çalışmıştır. 2006-2012 yılları arasında Bank Pozitif'te CFO yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2012 yılında Yapı Kredi'ye katılarak Finansal Raporlama Direktörü, Bütçe ve Planlama Direktörü ve Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Direktörü görevlerinde bulunmuştur. Mart 2020'den Haziran 2024'e kadar, Stratejik Planlama, Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Yatırımlar'dan sorumlu Grup Direktörü (CSO) olarak görev yapmıştır. Haziran 2024'ten beri İcra Komitesi üyesi Strateji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Keteci, Stratejik Planlama, Müşteri ve Hizmet Modeli Analitiği, Kapasite Planlama, Stratejik Yatırımlar'ın yanı sıra Yatırımcı İlişkileri'nden sorumludur.

NURSEZİL KÜÇÜK KOÇAK**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - KREDİLER**

İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden 2002 yılında mezun olan Nursezil Küçük Koçak, Koç Üniversitesi'nde yöneticilere yönelik İşletme Yönetimi Yüksek Lisans programını tamamladı. Koçak, profesyonel iş hayatına 2003 yılında Yapı Kredi'de başladı, 2012 yılına kadar Kredi Tahsis Uzmanı olarak görev aldı. 2012-2014 yılları arasında Kurumsal Kredi Tahsis Müdürü ve Krediler Bölge Müdürü olarak çalıştı. Bu görevinin ardından sırasıyla Ticari Kredi Bölge Tahsis, Ticari Kredi Tahsis ve İhtisas, İştirak Kredileri ve Kurumsal Krediler Tahsis birimlerinde Direktör olarak görevini sürdürdü. Ağustos 2020'den bu yana Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak görev alan Koçak, 24.07.2024 tarihinde Krediler Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

ÖZDEN ÖNALDI**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - İNSAN KAYNAKLARI ORGANİZASYON VE İÇ HİZMETLER**

Özden Önalı, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü lisans, Koç Üniversitesi Executive MBA mezunudur. Profesyonel hayatına 1999 yılında SAP şirketinde Proje Danışmanı olarak başlamıştır. Sonrasında kariyerine bankacılık sektöründe devam eden Önalı, Osmanlı Bankası'nda Alternatif Dağıtım Kanalları alanında çalışmıştır. Devamında ise Garanti Bankası'nda görev alarak, CRM & Pazarlama, Stratejik Planlama, IT ve İnsan Kaynakları alanlarında farklı yönetim kademelerinde birçok stratejik projeye liderlik etmiştir. 2016 yılında Koç Holding'e katılan Önalı, son olarak İnsan Kaynakları ve Endüstri İlişkileri Başkanlığı'nda dijital dönüşüm, çevik dönüşüm ve üst yönetim liderlik gelişimi alanlarında görev yapmaktaydı. Şubat 2022 itibarıyla İnsan Kaynakları Organizasyon & İç Hizmetler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanan Önalı, Mart 2023 itibarıyla Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler, Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Finansal Kiralama Yönetim Kurulu Üyesidir.

MEHMET ERKAN ÖZDEMİR**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - UYUM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ**

Mehmet Erkan Özdemir, 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıbu olarak görev yapmıştır. Eylül 2001 tarihinde Koç Holding'de göreve başlayan Özdemir, Koç Holding Denetim Grup Başkanlığı'nda Grubun finans şirketlerinden sorumlu Denetim Koordinatörü olarak çalışmalarına devam etmiştir. Özdemir, Nisan 2008'de Uyum Görevlisi ve Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Özdemir, Ekim 2013-Ekim 2020 arasında Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmüş olup, Ekim 2020'den itibaren Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

GÖKHAN ÖZDİNÇ**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - TEKNOLOJİ, VERİ VE SÜREÇ YÖNETİMİ**

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

SERKAN ÜLGEN**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - PERAKENDE BANKACILIK**

Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1998 yılında mezun olan Serkan Ülgen, kariyerine Boyner Holding bünyesindeki BENKAR Tüketici Finansmanı ve Kredi Kartı Hizmetleri'nde başladı. 2001 yılında Kredi Kartları Pazarlama ekibinde yönetici olarak Yapı Kredi ailesine dahil olan Ülgen, 2005 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden MBA derecesini aldı. Yapı Kredi'de yıllar içerisinde Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri organizasyonlarında farklı görevler üstlenen Serkan Ülgen 1 Ocak 2018 tarihinden bu yana, Yapı Kredi'nin Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görevine devam ediyor. Ülgen, aynı zamanda Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Finansal Teknolojiler ve Yapı Kredi Emekli Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. Ülgen, bankadaki sorumluluklarına ek olarak Allianz Yaşam ve Emeklilik, Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri ve İngiltere bazlı 441 Trust Company şirketlerinin Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini üstlenmektedir. Ayrıca Ülgen, Visa Türkiye bünyesinde Visa Türkiye Üst Kurul Başkanlığı ve Mastercard Avrupa bünyesinde Mastercard Avrupa Danışma Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir.

SARUHAN YÜCEL**GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - HAZİNE VE FİNANSAL KURUMLAR**

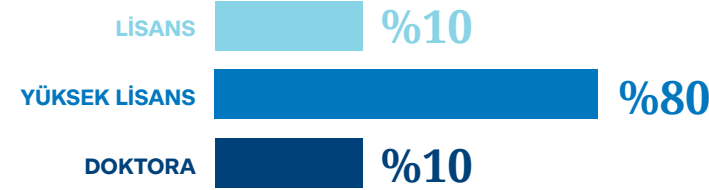
Saruhan Yücel, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü lisans, Illinois Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Yücel, 2000 yılında Koçbank'ta Fon Yönetimi Bölümünde kariyerine başlamıştır. 2002-2003 yılları arasında bulunmuş olduğu Yapı Kredi Portföy'de Yatırım Fonları Yönetiminde, Sabit Getirili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

Yönetim Kurulu Üyeleri

	2020	2021	2022	2023	2024
Yönetim Kurulu Üye Sayısı	10	12	12	10	10
Yönetim Kurulu Kadın Oranı (%)	20	20	17	20	20
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Oranı (%)*	30	40	33	30	30
Yaş Ortalaması	51	52	53	55	56
Görev Süresi Ortalaması	4	4	5	6	7
Eğitim Durumu - Toplam Üye Sayısı	10 üye	12 üye	12 üye	10 üye	10 üye
Lisans (%)	10 üye	12 üye	12 üye	10 üye	10 üye
Yüksek Lisans (%)	8 üye	10 üye	11 üye	9 üye	9 üye
Doktora (%)	1 üye	1 üye	1 üye	1 üye	1 üye

* Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Üye olarak görevlendirilen Ahmet Çimenoglu ve Nevin İpek bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır.

EĞİTİM



YÖNETİM KURULU ORTALAMA GÖREV SÜRESİ



YÖNETİM KURULU ÜYE ORANI



YÖNETİM KURULU ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ



Yönetim Kurulu ve Komiteler

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti üzerine Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Kurul, Banka Ana Sözleşmesi ile kanun ve düzenlemelerin kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamakla yükümlüdür. 2024 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 7 kez toplanmıştır.

İCRA KURULU

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak Banka ve bağlı ortaklıklarının öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşımını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu, 2024 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 46 kez toplanmıştır.

İCRA KURULU ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Saruhan Yücel	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Üye	Gökhan Özdiñç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Özden Önalđı	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	E. Kürşad Keteci	Genel Müdür Yardımcısı - Strateji (CSO)
Üye	Nursezil Küçük Koçak	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler
OY KULLANMA HAKKI OLMAYAN KATILIMCILAR		
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana konular:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlama ve faiz oranları da dâhil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- Mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- Kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumu
- Müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi ve pazarlama aktiviteleri
- İç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler
- Piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, 2024 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana konular:

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

DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ

Başkan	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Nevin İpek	Yönetim Kurulu Üyesi

RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi, Banka'nın izlenecek risk yönetimi stratejilerini ve risk iştahını belirlemek ve politikalarını hazırlamak, ekonomik konjonktüre uygun gerekli değişiklikleri yaparak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ile görevlidir. Risk Komitesi, 2024 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 6 kez toplanmıştır.

Komite'nin sorumluluğu altında olan ana konular:

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

RİSK KOMİTESİ ÜYELERİ

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

KREDİ İZLEME KOMİTESİ

Kredi İzleme Komitesi, Kredi Risk Politikası kapsamında, başta Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki risk grupları/ firmalar olmak üzere ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek değerlendirmelerde bulunulması ve söz konusu firmalarla ilgili izleyen dönemlerde dikkate alınacak hususların

belirlemesinden sorumludur. Komite toplantıları yılda 1 kez veya gerekli durumlarda daha fazla gerçekleştirilir. Komite'ye sunulacak dokümanlar Krediler Birimi tarafından hazırlanır, gerektiğinde diğer ilgili birimler, kendisinden talep edilen konularda çalışma yaparak komiteye sunar. Kredi İzleme Komitesi, 2024 yılında gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 1 kez toplanmıştır.

KREDİ İZLEME KOMİTESİ ÜYELERİ

Başkan	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Ahmet F. Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Ahmet Çimenoglu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Polat Şen	Yönetim Kurulu Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek verir. Kurumsal Yönetim Komitesi, 2024 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Komite'nin sorumluluğu altında olan ana konular:

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

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ

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

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur.

Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2024 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ

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

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kuruludur. Kredi Komitesi, 2024 itibarıyla yıl boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 70 kez toplanmıştır. Komite, yetkisi

dâhilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir, yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

KREDİ KOMİTESİ ASIL ÜYELER

Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Ahmet Çimenoglu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi

KREDİ KOMİTESİ YEDEK ÜYELERİ

Üye	A. Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

DİSİPLİN KOMİTESİ

Disiplin Komitesinin amacı, Disiplin Yönetmeliğine ve olaylara göre disiplin işlemlerini / cezalarını belirlemektir. Disiplin Komitesinin

görevleri, yetkileri ve sorumlulukları ile çalışma esasları ve prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

KOMİTE ÜYELERİ

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

GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK KOMİTESİ

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, merkezi gider ve satın alma yönetiminden sorumludur. Bu çerçevede Komite aylık olarak ana gider kalemlerindeki harcamalar ile bütçe hedeflerinin

uyumunu izler, planlanmış tasarruf önlemlerinin ve projelerle ilgili taleplerin son durumunu gözden geçirir, bütçelenmemiş ve yüksek tutardaki talepleri görüşür ve yeni gider tasarrufu/gider yönetimi yöntemlerini belirler.

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

KREDİ SINIFLAMA VE KARŞILIK KOMİTESİ

TFRS 9 kapsamında kredilerin sınıflanması ve karşılıkları ile derecelendirmeye ilişkin hususların değerlendirilerek sonuçlandırılması ile bunların üst yönetim ve ilgili kurumsal yapılara raporlanmasıdır. Bu kapsamda, Komite Riskli müşterileri kredi karşılıkları/sınıflandırmaları açısından değerlendirilmesini yapar, Gerekli gördüğü riskli müşterilerin model çıktısından farklı olarak

sınıf değişikliği yapılması tekliflerini değerlendirir, Müşterilerin skorlama (rating) iyileştirmesi yada kötüleştirmesinin karşılık etkilerini değerlendirir, Kredi zarar karşılıkları hesaplamasındaki ilgili parametre ve metodoloji değişikliklerini onaylar, Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları karşılık/sınıflama etkilerini değerlendirir, ay ve yıl sonu kredi karşılık tahminlerini değerlendirir.

KOMİTE ÜYELERİ		
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Nursezil Küçük Koçak	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Üye	Serdar Yerli	Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı
Üye	İrem Can	Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörü

BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNLENDİRME KOMİTESİ

Bilgi Sistemleri (BS) Yönlendirme Komitesi, BS Strateji Komitesi'ne ve üst düzey yönetime destek sağlamak, BT yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemek, planda ihtiyaç duyulan değişiklikleri değerlendirerek gerekli yönlendirmeleri yapmak, kapasite dağılımlarını değerlendirmek ve yol haritasını gözden

geçirmek devam eden BT program ve projelerinin durumunu takip etmek, projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmak, BT mimarisi ve BT projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmak BT hizmet seviyelerini izlemek ve iyileştirmeleri gözden geçirmekten sorumludur.

KOMİTE ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Özdiç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Özcan Yahşi	Yapı Kredi Teknoloji - Dijital Bank. ve Ödeme Sist. Uyg. Glş. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Erhan Çetin	Yapı Kredi Teknoloji - Temel Bank., Hazine, Krediler ve Yatırım Uyg. Glş. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Özkan Demir	Yapı Kredi Teknoloji - Mimari Uyg. Platf. ve Veri Tabanlı Yönt. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Hakkı Erdoğan	Yapı Kredi Teknoloji - Altyapı, Network ve Operasyon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Eylem Karaca	Yapı Kredi Teknoloji - İştirakler ve Kurumsal Uygulamalar Uygulama Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
Üye	E. Kürşad Keteci	Genel Müdür Yardımcısı - Strateji
Üye	Elif Küçükaltun	Proje ve Çevik Yönetim Direktörü
Üye	İrem Özyurt	İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nden bir temsilci
Üye	Kaan Dinç	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi'nden bir temsilci
Üye	Özkan Aygül	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi'nden bir temsilci
Üye	Güven Kahraman	Hukuk Yönetimi'nden bir temsilci
Üye	Diğer ilgili iş birimi temsilcileri (gerekli durumlarda gündeme uygun olarak davet edilmek ve daimi olmamak üzere)	

BİLGİ SİSTEMLERİ (BS) STRATEJİ KOMİTESİ

BS Strateji Komitesi; Yönetim Kurulu adına, BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve Banka'nın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmekle; bu hususlarda

yönetim kuruluna doğrudan ve düzenli olarak raporlama yapmakla; BS strateji planını yılda en az bir defa olmak üzere gözden geçirecek gerekli olduğu durumlarda revize ederek yönetim kurulu onayına sunmakla ve BS Yönlendirme Komitesi'nin faaliyetlerini gözetmekle sorumludur.

KOMİTE ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Yardımcısı	Gökhan Özdiç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Saruhan Yücel	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine Yönetimi
Üye	Özden Önalı	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	E. Kürşad Keteci	Genel Müdür Yardımcısı - Strateji
Üye	Nursezil Küçük Koçak	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Korkut Okay	Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Üye	Hakkı Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Yapı Kredi Teknoloji
Üye	Diğer ilgili yöneticiler (gerekli durumlarda gündeme uygun olarak davet edilmek ve daimi olmamak üzere)	

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

Banka Yönetim Kurulu adına; bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi uygulanması faaliyetlerini yerine getirir. Bilgi güvenliği politikası, prosedürleri ve süreçleri yılda en az bir defa gözden geçirir, önemli güvenlik olayları, yeni güvenlik açıkları ya da teknik altyapıdaki önemli değişikliklerden sonra da bunları ayrıca gözden geçirir. Banka genelinde uygulanmasını gözetmekle yükümlü olduğu bir bilgi güvenliği yönetim sistemi tesis edilmesini sağlar. Yönetim Kurulu adına, Bilgi Güvenliği stratejik planı ve Bilgi Güvenliği hedeflerinin Banka'nın iş hedefleri ile uyumluluğunun gözetimini

sağlar. Banka'nın bilgi güvenliği politikasına yönetim kurulu onayına sunulmadan önce görüş ve onay verir. Bilgi varlıklarının sınıflandırılmasına yönelik olarak hazırlanan varlık sınıflandırma kılavuzunu onaylar. Bilgi güvenliği farkındalığı eğitim programını onaylar. Bilgi varlıklarının gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliğini sağlamak amacıyla bilgi sistemleri üzerinde etkin kontrollerin tesis edilmesini sağlamakla ve bilgi sistemlerinin kullanımından kaynaklanan güvenlik risklerinin yönetilmesi için etkin bir gözetim yürütmekle sorumludur. Gerektiğinde bilgi güvenliğinin farklı alanlarında çalışma grupları oluşturulmasını sağlar.

KOMİTE ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Yardımcısı	Gökhan Özdiñ	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Koordinatör	Hakkı Erdoğan	Yapı Kredi Teknoloji - Altyapı, Network ve Operasyon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Özden Önalđı	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	E. Kürşad Keteci	Genel Müdür Yardımcısı - Strateji
Üye	Hakan Kaya	Baş Hukuk Müşaviri
Üye	Korkut Okay	Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı

İŞ SÜREKLİLİĞİ KOMİTESİ

Felaket, kriz veya kesinti durumunda etkin önlem alınabilmesi için her türlü Acil Durum ve Kriz anında yapılması gerekenleri planlamakla, İş Sürekliliği ve Bilgi Sistemleri Süreklilik planlarına görüş vermekle, Meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, İtibarın, marka değerinin, değer yaratan faaliyetlerin ve paydaşların çıkarlarının korunabilmesi için planların devreye alınmasına karar

vermekle, Kritik operasyonların sürekliliğinin temin edilmesi / hedeflenen zaman diliminde kurtarılabilmesinin sağlanması ve kriz öncesi duruma dönülmesine yönelik aksiyonları önermekle, Yönetmeliklerde tariflenen Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi işlevini de yerine getirmekle, Diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla, Kriz Yönetim Takımını bilgilendirmekle yükümlüdür. Gerektiğinde bilgi güvenliğinin farklı alanlarında çalışma grupları oluşturulmasını sağlar.

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

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

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

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin belirlediği stratejiyi hayata geçirmek ve planlanan uygulamaların koordinasyonunu sağlamak amacıyla

KOMİTE ÜYELERİ		
Başkan	Ahmet Çimenoğlu	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılığı
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Nursezil Küçük Koçak	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler
Üye	Özden Önalđı	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler
Üye	E. Kürşad Keteci	Genel Müdür Yardımcısı - Strateji
Üye	Gökhan Özdiñ	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Korkut Okay	Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Üye	Arda Öztaşkın	Kurumsal İletişim Direktörü

Banka içindeki ilgili departmanların katılımıyla Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları oluşturulmuştur.

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

MÜŞTERİ VE HİZMET UYGULAMA KOMİTESİ

Müşteri ve Hizmet Uygulama Komitesi,

(i) Banka genelinde yapılacak geliştirmelerin “yeni ürün” ya da “değişiklik” olup olmadığı kararının verilmesinden; (ii) denetim ve itibar riski oluşturan konularda uyumsuzluk riskinin azaltılması

için proje ekiplerinin yönlendirilmesinden; (iii) mevcut ürün ve hizmetlerin işleyişinde, kalite güvence ve uyum konularında ortaya çıkabilecek olası aksaklıklar için, önleyici faaliyetlerin takip ve yönlendirilmesinden sorumludur. Gerekli görülmesi durumunda yapılan geliştirmelerin komiteye yeniden gelip gelmemesi; icra komitesi ya da diğer komiteler ile paylaşım kararını verebilir.

KOMİTE ÜYELERİ		
Üye	Gökhan Özdiç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Hakan Kaya	Baş Hukuk Müşaviri- Hukuk Yönetimi
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	E. Kürşad Keteci	Genel Müdür Yardımcısı - Strateji
Üye	Ahmet Ersoy	YK Teknoloji Süreç ve Proje Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Süreç Yönetimi Temsilcisi (aynı zamanda koordinasyon ve komite genel sekreterliğinden de sorumludur)
Üye	Korkut Okay	Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Üye	Elif Küçükaltun	Proje ve Çevik Yönetim Direktörü
Üye	Ürün/hizmet geliştirme talebinde bulunan ilgili iş birimi temsilcileri (talebi yapan ürün/kanal sahipleri taleplerini sunma ve daimi olmamak üzere katılım gösterir)	
Üye	Diğer ilgili iş birimi temsilcileri (yapılan geliştirmeden etkilenen ilgili birimler gerekli durumlarda gündeme uygun olarak davet edilmek ve daimi olmamak üzere katılım gösterir)	

BT RİSK VE KALİTE YÖNETİMİ YÖNLENDİRME KOMİTESİ

BT Risk ve Kalite Yönetimi Yönlendirme Komitesi, (i) BT riskleri konusunda üst yönetime destek sağlamak; (ii) risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonları takip etmek; (iii) riskin kabul edileceği durumda

gerekçelerini incelemek ve onaylamak; (iv) sistem sürekliliği, yedeklemesi ve kurtarılması konularında yaşanan problemleri, kök sebep analizleri ve önleyici faaliyetleri değerlendirip iyileştirme aksiyonlarını belirlemek ve takip etmekten sorumludur.

KOMİTE ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Özdiç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Başkan Yardımcısı	Eylem Karaca	Yapı Kredi Teknoloji - İştirakler ve Kurumsal Uygulamalar Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Ahmet Ersoy	Yapı Kredi Teknoloji - Süreç ve Proje Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Hakkı Erdoğan	Yapı Kredi Teknoloji - Altyapı, Network ve Operasyon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Özkan Demir	Yapı Kredi Teknoloji - Mimari Uyg. Platf. ve Veri Tabanı Yönt. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Özcan Yahşi	Yapı Kredi Teknoloji - Dijital Bank. ve Ödeme Sist. Uyg. Glş. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Erhan Çetin	Yapı Kredi Teknoloji - Temel Bank., Hazine, Krediler ve Yatırım Uyg. Glş. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Elif Küçükaltun	Proje ve Çevik Yönetim Direktörü

TEKNOLOJİ VE MİMARİ YAPI YÖNLENDİRME KOMİTESİ

Teknoloji ve Mimari Yapı Yönlendirme Komitesi, Banka'nın 5 yıllık mimari dönüşüm programının takibinden sorumludur. Bu çerçevede, yeni bir teknoloji, mimari yapı veya ürün kullanımına

karar verilmesi, dönüşüm yol haritasının planlanması ve eski yapı ve ürünlerde kullanımın sonlandırılması kararlarının verilmesini ve izlenmesini sağlar.

TEKNOLOJİ VE MİMARİ YAPI YÖNLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Özdiç	Yapı Kredi - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Başkan Yardımcısı	Özkan Demir	Yapı Kredi Teknoloji - Mimari Uyg. Platf. ve Veri Tabanı Yönt. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Özcan Yahşi	Yapı Kredi Teknoloji - Dijital Bank. ve Ödeme Sist. Uyg. Glş. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Erhan Çetin	Yapı Kredi Teknoloji - Temel Bank., Hazine, Krediler ve Yatırım Uyg. Glş. Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Eylem Karaca	Yapı Kredi Teknoloji - İştirakler ve Kurumsal Uygulamalar Uygulama Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Hakkı Erdoğan	Yapı Kredi Teknoloji - Altyapı, Network ve Operasyon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Gülter Bedel	Yapı Kredi Teknoloji - Finansal Teknolojiler Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Ömer Kadir Sağlam	Yapı Kredi Teknoloji - Mimari Yönetimi Direktörü

ETİK KOMİTESİ

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

Bu çerçevede komite (i) ortak bir etik kültürünün oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip eder, (ii) Etik Komitesine çıkarılan raporları ve raporda yer alan önerileri/yaptırımları değerlendirerek karara bağlar ve gerekli aksiyonların alınmasını

teminen İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimine ve/veya birimlerine iletilmesini sağlar ve sonuçlarını takip eder, (iii) komitede değerlendirilen konulardan temin edilen çıkarımlar doğrultusunda, Etik Kurallara aykırı uygulamaların tekrarlanmaması adına ilgisine göre politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanlarının güncellenmesi ve yapılandırılmış aksiyonlara dönüştürülmesi için gerekli yönlendirmeyi yapar, (iv) Disiplin Yönetmeliği kapsamında değerlendirilmesine karar verdiği etik konularını, Disiplin Komitesine sevk eder, (v) komitenin işleyişine ilişkin süreç, prosedür vb. dokümanları oluşturur ve güncelliğini sağlar.

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

1968 Spor müsabakaları ilk kez kayda alındı.



1968

1970 Ekspres Gişeler hizmete girdi.

1970

1969

Doğan Kardeş dergisinde reklamlar yayımlandı.

1971



Semt ve köylerdeki şube açılışları hızlandı.

1972 Yapı Kredi Özel Koleksiyonları'ndan Seçmeler Sergisi açıldı.



1972

1973

Yurt dışında çalışanlara özel ikramiye çekilişi gerçekleşti.

1974

En uzun ömürlü TV reklamı: "Mini Tiyatro" yayımlandı.

1975



Döviz pozisyonu tutma yetkisi uygulaması başladı.

İş Modeli ve Paydaşlar

Sürdürülebilirlik Yönetimi

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ

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

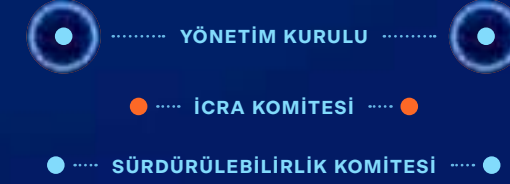
Yapı Kredi, sürdürülebilirlik yönetiminde tüm iç ve dış paydaşlarının beklentilerini dikkate alarak faaliyet göstermektedir. Yapı Kredi, tüm değer zinciri üzerinde yaratmış olduğu çevresel, sosyal ve ekonomik etkileri entegre bir yönetim sistemi ile ele almaktadır. Bu doğrultuda Banka'nın sürdürülebilirlik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

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİM SİSTEMİ

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

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

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİŞİMİ



Ahmet Çimenoglu
Bağımsız Yönetim Kurulu
Üyesi
Başkan

Cahit Erdoğan
Ticari ve KOBİ
Bankacılık Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı
Üye

Mehmet Erkan Akbulut
Kurumsal Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı
Üye

Serkan Ülgen
Perakende Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı
Üye

Demir Karaaslan
Finansal Planlama ve Mali
İşler Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı
Üye

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

Nursezil Küçük Koçak
Krediler
Genel Müdür Yardımcısı
Üye

Özden Önalı
İnsan Kaynakları,
Organizasyon ve
İç Hizmetler
Genel Müdür Yardımcısı
Üye

Gökhan Özdiç
Teknoloji, Veri ve
Süreç Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı
Üye

E. Kürşad Keteci
Strateji
Genel Müdür Yardımcısı (CSO)
Üye

Korkut Okay
Bankacılık Operasyonları
Yönetim Başkanı
Üye

Arda Öztaşkın
Kurumsal İletişim
Direktörü
Üye

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK BİRİMİ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMA GRUPLARI

İKLİMLE
İLİŞKİLİ RİSKLERİN
YÖNETİMİ

İNSAN VE
TOPLUM

NET
SIFIR

SÜRDÜRÜLEBİLİR
FİNANS

SÜRDÜRÜLEBİLİR
OPERASYONLAR

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegrasyonu ve sürdürülebilirlik performansının takibinden sorumludur. 2014 yılında kurulan Komite, çalışmalarını bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlığında yürütmektedir.

Komite her yıl çalışmalarına yönelik İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır. Bu yapılanmanın yanı sıra Komite üyelerinin liderliğinde, sürdürülebilirliğin farklı alanlarında faaliyet gösteren çalışma grupları, Banka içindeki sürdürülebilirlik projelerinin yönetiminden sorumludur.

Kurumsal İletişim Yönetimi'ne bağlı olarak görev yapan Sürdürülebilirlik Birimi, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik alanındaki strateji ve politikalarının hayata geçirilmesi için Banka genelinde koordinasyonu sağlamaktadır. Birim; Banka'nın sürdürülebilirlik hedef ve performanslarını takip etmek, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı çalışma gruplarını koordine etmek, sürdürülebilirlik trendleri ve gündemine yönelik Komite'ye ve çalışma gruplarına öneri getirmek, Banka'da sürdürülebilirlik alanındaki veri konsolidasyonunu sağlamak ve sürdürülebilirlik iletişimini yürütmekten sorumludur. Birim, sürdürülebilirlik alanında kaydedilen gelişim ve performansı Sürdürülebilirlik Komitesi'ne doğrudan raporlamakta ve sürdürülebilirlik alanındaki güncel gelişmeleri Komite'ye aktarmaktadır.

İnsan ve Toplum, İklimle İlgili Risklerin Yönetimi, Net Sıfır, Sürdürülebilir Finans ve Sürdürülebilir Operasyonlar çalışma gruplarının görevleri ve çalışma planları 2024 yılında gözden geçirilmiş ve iyileştirmeler yapılmıştır. Yapılan tüm güncellemeler Sürdürülebilirlik Komitesi'nde gündeme alınarak onaylanmıştır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ALANINDAKİ STRATEJİK ÖNCELİKLER

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

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

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSLERİ VE DERECELENDİRMELERİ

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

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

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi kapsamında yapmış olduğu raporlama ile Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer almaktadır.

2016 yılından beri dünyanın en büyük çevresel raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) İklim Değişikliği Programı'na, 2018 yılından bu yana ise Su Güvenliği Programı'na raporlama yapmaktadır. 2024 yılında Banka, CDP İklim Değişikliği Programı'nda notunu korumuş ve Global A Listesi'nde üst üste ikinci kez yer alma başarısını göstermiştir.

Bunlardan, MSCI ÇSY derecelendirmesinde AA notu ile 2024 yılında da "Lider" sınıfındaki konumunu korumuştur. 2021 yılından bu yana S&P Global'in Kurumsal Sürdürülebilirlik Değerlendirmesi kapsamında yaptığı raporlama ile üst üste 4 kez uluslararası bankacılık sektöründe en yüksek performans gösteren şirketler arasında gösterilerek S&P Sustainability Yearbook'a girmeye hak kazanmıştır. Uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme şirketi Sustainalytics'in 2024 yılı ÇSY Risk Derecelendirme raporunda ise "Güçlü" ÇSY risk yönetimine sahip olarak değerlendirilmiştir. Bu performans ile Banka Sustainalytics'in Top-Rated Companies 2024 Listesi'ne girmeye hak kazanmıştır.

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

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



2024 yılında Banka, CDP İklim Değişikliği Programı'nda notunu korumuş ve Global A Listesi'nde üst üste iki kez yer almıştır.

ÇSY Endeksleri ve Derecelendirmeleri

15,8	AA	67	60	C-	A	+	+	+
#2	#1	#2	#1	#Prime				
Tier-I bankaları arasında en iyi ikinci skor	Lider kategorisinde	Tier-I bankaları arasında en iyi ikinci skor	Tier-I bankaları arasında en iyi skor	Türk Bankacılık sektöründe en yüksek "SKA "Pozitif Etki" skoru	İklim Değişikliği programında üst üste ikinci kez A listesinde	2014 yılından bu yana	2017 yılından bu yana	2021 yılından bu yana

Desteklenen İnisiyatifler ve Kuruluşlar

2021	2016	2019	2021	2021	2023	2023	2023

İş Modeli ve Strateji

GİRDİLER

Finansal Sermaye

- 241,6 milyar TL toplam sermaye
- 1,813 trilyon TL nakdi ve gayri nakdi kredi
- %37 oranında sürdürülebilirlik bağlantılı dış borçlanma

Üretilmiş Sermaye

- Dijital ve teknolojik altyapı ve operasyonlar
- Her müşteri grubunun ihtiyaç ve niteliğine yönelik kredi ve mevduat ürünleri
- 772 şube ve tamamı engelli dostu 5,768 ATM

Entelektüel Sermaye

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

İnsan Sermayesi

- Toplam 14.402 Banka çalışanı
- 38,1 saat çalışan başına düşen yıllık ortalama eğitim saati
- 245,5 milyon TL eğitim ve yetenek gelişimine yapılan harcama

Sosyal ve İlişkisel Sermaye

- Paydaşlarla güçlü ilişkiler ve çift yönlü diyalog
- 1.662 Yapı Kredi gönüllüsü
- 234 milyon toplumsal yatırım

Doğal Sermaye

- Çevreye duyarlı bankacılık anlayışı
- Doğal kaynakların etkin kullanımı
- Elektrik ihtiyacının %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından temini

Öncü Olmak Gücümüzü Birbirimizden Almak İnsan ve Müşteri Odaklılık Değer Katmak

ÇIKTILAR

Finansal Sermaye

- 2,554 trilyon TL aktif büyüklük
- 29 milyar TL net kâr
- %15,2 sermaye yeterlik rasyosu

Üretilmiş Sermaye

- 20,2 milyon banka kartı,
- 19,8 milyon kredi kartı sayısı
- %15,3 POS cirosu pazar payı

Entelektüel Sermaye

- 3 milyonun üzerinde müşteri geri bildirimini
- Yapı Kredi Mobil, 5 üzerinden 4,8 puan ile Türk uygulama marketlerinde en yüksek puanlı finans uygulaması oldu
- 6 milyar kez dijital kanallarda müşteri etkileşimi

İnsan Sermayesi

- %59 oranında çalışan memnuniyeti
- %59 sendikallik oranı
- 61,8 kadın çalışan,
- %47,5 kadın yönetici oranı
- 1.619 banka içi yıllık terfi sayısı

Sosyal ve İlişkisel Sermaye

- ~%25 artış ile 25+ adet müşteri deneyimi geliştirme projesi
- Sektör ortalamasının %18 altında müşteri şikayetleri adedi
- 57,9 milyon müşteri iletişim merkezi yıllık müşteri iletişimi

Doğal Sermaye

- 2.064 GJ yıllık enerji tasarrufu
- Dijitalleşme çalışmaları ile yıllık 12 bin ton kağıt tasarrufu
- 1,9 CO₂e yenilenebilir enerji finansmanı ile önlenen emisyon miktarı

YARATILAN DEĞER

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

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

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

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

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

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

İş Modeli ve Strateji

YAKLAŞIM

Tüm Paydaşlar İçin Değer Yaratan Müşteri Odaklı Bankacılık Anlayışı

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

Sorumlu Büyüme

Yapı Kredi, bankacılık faaliyetlerinde şeffaflık, sorumluluk ve hesap verebilirlik üzerine kurulmuş bir kurumsal yönetim anlayışını benimsemektedir. Banka, tüm paydaşları üzerindeki etkilerini gözetererek her kesim için değer yaratan sorumlu büyüme vizyonuyla faaliyet göstermeye devam etmektedir.

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

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

İnsan Odaklı ve Yenilikçi Bankacılık

Yapı Kredi müşterileri, çalışanları ve tüm paydaşlarını düşünerek insanı odağa alan bir yaklaşımla girişimlerini oluşturmaktadır.

Banka, müşterilerini odağa alan, onların geri bildirimlerinden beslenerek gelişen bir bankacılık anlayışını benimsemiştir ve uygulamaktadır. Bu doğrultuda; daha çok müşteri geri bildirimini

toplanmasına ve bu bilgileri analiz ederek iyileştirme aksiyonlarına dönüştürecek sistemler ve süreçlerin geliştirilmesi için yatırımlarını artırmaktadır. Diğer yandan trendlerde ve yasal düzenlemelerde meydana gelen gelişmeleri yakından takip ederek yenilikçi hizmetler geliştirmektedir.

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

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

Çeviklik ve Rekabetçilik

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

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

Verimlilik ve Hedef Odaklılık

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

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

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

Sürdürülebilirlik

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

- İklim Krizi ve Çevre,
 - Risk Yönetimi ve Kurumsal Yönetim,
 - Sürdürülebilir Finans,
 - İnsan ve Toplum
- alanlarında çalışmalar yürütmektedir.

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

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

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

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

Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı

EKONOMİK GELİŞMELER VE GELECEĞE İLİŞKİN BEKLENTİLER

Düşen enflasyon, gevşeyen para politikası ve devam eden jeopolitik riskler, küresel seçim yılı 2024...

KÜRESEL EKONOMİDE DEVAM EDEN RİSKLER GÖLGESİNDE RAHATLAMA SİNYALLERİ

2024 yılı, dünya genelinde gerçekleşen yetmişin üzerinde seçime sahne olurken, jeopolitik gerginliklerin arttığı, ve ekonomide yeniden yapılanma adımlarının ön planda olduğu bir sene olarak kayda geçti. Küresel ekonomi, pandemi sonrası toparlanma sürecini sürdürdü. 2024 yılında gelişmiş ekonomilerde büyüme hızı yavaşlarken, gelişmekte olan ekonomilerde dengesiz toparlanma eğilimleri gözlemlendi.

2022 yılından bu yana küresel ölçekte enflasyonu düşürmeye yönelik uygulanan politikaların, 2024 yılında enflasyon üzerinde olumlu etkilerinin gözlemlenmeye başlandı. Böylelikle, gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarında bir miktar gevşeme başlamıştır. Faiz indirim döngüsü ile birlikte, küresel büyümeye yönelik beklentiler kademeli olarak iyileşirken, zayıf seyreden küresel talep ve devam eden jeopolitik risklerin de etkisiyle enerji, gıda fiyatları ve tedarik zincirlerindeki dalgalanmalar ekonomik büyüme üzerinde baskı oluşturmaya devam etmiştir. Bu gelişmelerle birlikte, IMF küresel ekonominin 2024 yılında %3,2 seviyesinde büyüyeceğini tahmin ederken, 2025 yılı için ise büyüme beklentisini temel yapısal sorunlar, ticaret politikalarının getirdiği belirsizlikler, küresel talep ve jeopolitik riskler nedeniyle %3,3 seviyesinde ön görmüştür.

2025 yılında başta jeopolitik riskler olmak üzere, enflasyon, para ve ticare politikaları dünya gündemindeki önemli konu başlıkları olmaya devam edecektir.

2024 yılı genelinde gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimleri ve geleceğe yönelik politika kararlarına ilişkin belirsizlikler fon akımlarının ağırlıklı olarak gelişmiş ülkelere yönelmesine sebep olmuş ve gelişmekte olan ülke piyasalarında hisse senetlerinde ve tahvillerde çıkış gözlemlenmiştir. 2025 yılında başta jeopolitik riskler olmak üzere, enflasyon, para ve ticaret politikaları dünya gündemindeki önemli konu başlıkları olmaya devam edecektir. Önümüzdeki dönemde, bu başlıklar altında gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankalarının para politikası kararlarını enflasyondaki düşüşün devamını sağlayacak şekilde alması beklenmektedir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE PARASAL SIKILAŞMAYLA BİRLİKTE GERİLEYEN ENFLASYON VE DENGELENEN BÜYÜME

2024 yılında Türkiye ekonomisinde, enflasyonu kontrol altına almak için para ve maliye politikalarında sıkılaştırıcı adımlarına devam ederken bu durum düzenleyici kurumların almış olduğu makro ihtiyati kararların da desteği ile devam etmiştir. 2024 yılı alınan para politikası kararları ile bir geçiş yılı özelliği taşımış ve yılın ikinci yarısından sonra tüm bu uygulamaların olumlu etkileri gözlemlenmeye başlamıştır.

Böylelikle, 2024 yılının Mayıs ayında %75 ile zirveye ulaşan enflasyon; yılın ikinci yarısından itibaren düşüş trendine girmiştir. Enflasyondaki artış hızının istenen seviyelerin gerisinde kalmasındaki ana faktör hizmetler enflasyonu olmuştur. Para politikasındaki sıkı duruş ile mallar grubunda iyileşme yaşanırken, hizmetler grubundaki iyileşme daha yavaş kalmıştır. İç talepte görülen kademeli dengelenmenin etkisiyle dış ticaret açığındaki azalış ve hizmetler dengesindeki güçlü seyir ile cari işlemler dengesinde iyileşme görülmüştür. Öte yandan, işgücü piyasası bir önceki yıla paralel bir görünümde seyretmeye devam etmiştir. Ayrıca, uygulanan para politikasıyla birlikte Merkez Bankası rezervlerinde güçlü bir toparlanma görülmüş ve Türkiye'ye karşı olan sermaye yatırımlarında ılımlı girişler görülmüştür. Bunun yanı sıra, ekonomik faaliyetteki yavaşlama ve devam eden deprem harcamaları ise bütçe dengesini olumsuz etkilemiştir.

2025 yılında, 2024 yılından gelen jeopolitik ve ekonomik belirsizliklerin nasıl şekilleneceğinin yakından takip edilmesi beklenmekte. Merkez Bankalarının parasal duruşunun, enerji ve emtia fiyatlarının şekillenmesi ile 2025 yılında da dezenflasyon sürecinin devam edeceği beklentisi bulunmaktadır.

POLİTİKA FAİZİNDE GEVŞEMEYE RAĞMEN İHTİYATLI DURUŞUN DEVAMI

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), enflasyon beklentilerinin çıpılanması ve fiyatlamada davranışlarındaki bozulmanın kontrol altına alınması için 2024 yılında sıkı para politikası uygulanmasına devam ettirmiştir. Politika faizi, Ocak ve Mart ayları arasında toplamda 750bp artırılarak %50 seviyesine yükseltmiştir. TCMB takip eden 8 aylık süreçte faizi %50'de sabit tutmuş ve ihtiyatlı bir strateji izlediğini göstermiştir.

2024 yılı Aralık ayındaki son toplantısında ise enflasyonun ana eğiliminde düşüş görüldüğüne, hizmetler enflasyonundaki iyileşmenin belirginleştiğine ve yurt içi talebin yavaşlamayı sürdürerek enflasyondaki düşüşü destekleyici seviyelerde olduğuna işaret ederek 250bp faiz indirimine gitmiş ve politika faizini %47,5 seviyesine düşürmüştür. 2025 yılının Ocak ayındaki ilk toplantısında ise son çeyreğe ilişkin göstergelerin yurt içi talebin

enflasyondaki düşüşü destekleyici seviyelerde bulunduğunu belirterek 250bp daha indirim gerçekleştirmiş ve politika faizini %45'e indirmiştir. Önümüzdeki dönemde para politikasına ilişkin duruş, finansal piyasa koşulları, enflasyon ve büyüme üzerinde belirleyici olmaya devam edecektir.

Finansal sistemin Türk Lirası enstrümanlar üzerinden yapılandırılmasını temel alan "liralaşma" stratejisi kapsamında düzenleyici kurumların tedbir ve düzenlemeleri 2024 yılında da devam etmiştir. TCMB, faiz artırımlarının tamamlayıcısı olarak miktarsal sıkılaştırma parasal aktarımın güçlendirilmesi ve kredi talebindeki dalgalanmaların önlenmesine teminen Türk Lirası ve yabancı para kredilere büyüme sınırı ve TL mevduat payını artırıcı ve kur korumalı mevduat hacmini kademeli olarak azaltıcı yönde çeşitli makro ihtiyati tedbirler almıştır. Buna ek olarak, mikro ve makro ihtiyati çerçevenin sadeleştirilmesi sürecinin yürürlüğe alınması ile birlikte uygulamadaki bazı hedefler değiştirilmiş ya da kaldırılmıştır. TCMB, parasal sıkılaştırma sürecini destekleme amacıyla, miktarsal sıkılaştırmaya devam edeceğini açıklamıştır. 2025 yılında da, TCMB'nin makro ihtiyati düzenlemeler ve miktarsal sıkılaştırma ile ilgili atacağı adımlar takip edilmeye devam edecektir.

Liralaşma stratejisi kapsamında devreye alınan bu uygulamalar TL'nin bankacılık sektörü bilançolarındaki payını artırmıştır. 2024 yılında, sektörün TL kredileri %29 artmış; büyüme, ağırlıklı olarak TL bireysel krediler ve kredi kartları vasıtasıyla gerçekleşmiştir. TL krediler, kamu bankalarında %18, özel bankalarda %40 artmıştır. Yabancı para kredi talebi ise yabancı para kredi faizleri ve kurdaki harekete ilişkin olumlu beklentiler ile ABD doları bazında %28 artmıştır. Liralaşma stratejisi kapsamında yapılan düzenlemelerin etkisiyle, TL mevduat %42 oranında artmış; yabancı para mevduatlar ise %8 daralmıştır. Sektörün takipteki krediler oranı; finansal koşullardaki sıkılaştırma, ekonomik aktivitedeki yavaşlama ile ağırlıklı bireysel ve kredi kartlarındaki problemlerle kredi oluşumları sebebiyle 2023 yıl sonuna göre 15 baz puan kötüleşerek, 2024 yılında %1,8 seviyesine yükselmiştir. Düzenleyici kurumlar aktif kalitesindeki bozulmanın yavaşlatılması için gecikmede olan bireysel kredi kartı ve ihtiyaç kredisi için yapılandırma imkânı da

sağlamıştır. Buna ek olarak, önümüzdeki dönemde de parasal sıkılaştırmanın aktif kalitesi açısından riskleri artırıcı etkisi olması beklenmektedir.

Bankacılık sektörünün güçlü bilanço pozisyonu, likidite ve sermaye yeterlilik oranlarındaki yüksek seviyeler korunarak devam etmiştir. 2024 yılında, sektörün likidite yeterlilik oranı %150, sermaye yeterlilik oranı ise (yasal düzenleme etkisi dâhil) %19,2 seviyesindedir. Sektörün net kârı ise, 2024 yılında yıllık %5 artarak 596 milyar TL, öz kaynak kârlılığı ise %25 olmuştur. Özel bankalarının kârı %13 azalarak 349 milyar TL'ye gerilemiştir, kamu bankalarının kârı ise yıllık %25 artarak 156 milyar TL'ye yükselmiştir.

NASIL YÖNETİYORUZ

Kurulduğu ilk günden bu yana Yapı Kredi, bir finans kurumu olmanın ötesine geçerek; topluma değer yaratmayı ilke edinmiştir.

2024 yılında da ülke ekonomisini desteklemeye devam ederek 1,8 trilyon liralık kaynak sağlamıştır.

Yapı Kredi; sağlam bilançosu, güçlü sermaye yapısı, yüksek likidite seviyeleri ve gelişmeleri öngörebilen ihtiyatlı yönetim anlayışı ile 2024 yılını, güçlü temel göstergelerini koruyarak tamamlamıştır.

2024 yılında toplam nakdi kredi hacmi yılsonuna göre %37 oranında artarak 1,264 trilyon TL'ye yükselen Banka'nın aktif büyüklüğü ise %37'lik artışla 2,6 trilyon liraya çıkmıştır. Toplam müşteri mevduat hacmi bir önceki yılın aynı dönemine göre %25 artışla 1,3 trilyon liraya ulaşan Yapı Kredi'nin, öz kaynak kârlılığı da %15,8 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, zorlu ekonomik ortama rağmen sermaye rasyolarını (BDDK'nın uygulamaya koyduğu geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmadan) yasal seviyenin oldukça üstünde korumayı başarmıştır. Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik rasyosu, (yasal düzenlemelerin olumlu etkileri dışarıda bırakıldığında) yasal limitlerin 323 baz puan üzerinde kalarak yüzde 15,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi; sağlam bilançosu, güçlü sermaye yapısı, yüksek likidite seviyeleri ve gelişmeleri öngörebilen ihtiyatlı yönetim anlayışı ile 2024 yılını, güçlü temel göstergelerini koruyarak tamamlamıştır.

2024 yılında Banka, aktif kalitesinde ihtiyatlı yaklaşımını sürdürerek karşılıklarını kuvvetlendirmeyi sürdürmüştür. Banka'nın toplam karşılık oranı %3,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ekonomik yavaşlamanın etkisi ile özellikle yılın ikinci yarısında bireysel krediler ve kredi kartlarının tahsilat oranlarında bir bozulma gözlemlenmeye başlamıştır. Buna rağmen, güçlü tahsilatlar sayesinde takipteki krediler oranı %3 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, ihtiyatlı karşılık stratejisini devam ettirmiş ve kredi riski maliyeti ise kur etkisi hariç 58 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2024 yılı net kârı 29 milyar TL ve maddi öz kaynak kârlılığı %15,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ayrıca Yapı Kredi, zorlu faaliyet ortamına rağmen, etkin marj yönetimi sayesinde kümülatif net faiz marjı 73 baz puan seviyesinde gerçekleştirmiştir.

Gelecek dönemlerde ihtiyatlı bilanço yönetimini ve stratejilerini, önceliklerinden ödün vermeden uygulamaya devam edecek olan Yapı Kredi, yalın ve çevik organizasyon yapısı ile piyasadaki gelişmelere hızla adapte olmayı, gerekli gördüğü durumlarda yeni önlemler almayı ve güçlü temel göstergelerini muhafaza etmeyi sürdürecektir. 2025 yılında da parçalı işlem odağını sürdürmeye devam edecek olan Banka, özellikle makro ekonomik gelişmeler ışığında, karlılık seviyesinde bir artış öngörmektedir.

DEĞİŞEN REGÜLASYONLAR

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

2018 yılının ikinci yarısında başlayarak ancak özellikle 2020 yılından bugüne; döviz kurundaki hareketlilik, Covid-19 pandemisi, deprem felaketi, seçimler ve enflasyonist ortam gibi olağan üstü zorluklar içeren sosyoekonomik koşullar ile yüzleşmiştir. Bu dönem aynı zamanda bankacılık sektöründe, bahse konu koşulların etkisini bertaraf etme amacının yanı sıra yaşanan teknolojik gelişmeler, değişen alışkanlıklar gibi faktörler kaynaklı yoğun bir regülasyon ortamını doğurmuştur. Esasında bu durum, bankacılık sektörünün makroekonomik koşullar ve sosyal olgular bakımından ne denli önem arz ettiğinin bir göstergesidir.

Son yıllarda başta dijitalleşme, açık bankacılık ve finansal teknolojiler ekosistemi hakkında olmak üzere önemli çalışmalar yapılmış, düzenleme değişiklikleri ve yeni düzenlemeler yürürlüğe girmiştir. Bu konular hakkındaki gelişmelerin, T.C. Cumhurbaşkanlığı Ofisi'nin açıkladığı 2022-2025 stratejik planlamasında da bahsedildiği üzere ivmelenerek devam etmesi beklenmektedir.

2024 yılı ekonomide “Liralaşma Stratejisinin” devam ettiği, bununla beraber sadeleştirme yaklaşımı ile bir takım adımların atıldığı, ancak özünde bunların ikame düzenlemeler mahiyetinde olduğu, nihayetinde halen son derece zorlayıcı düzenlemelerin yürürlükte olduğu bir sene olarak tamamlanmıştır. Yılın son döneminde kredi risk ağırlıkları, sermaye yeterliliği ile ilgili bir takım düzenlemelerin yürürlükten kalkması ile enflasyon muhasebesinin uygulanmayacağı ilanı regülasyonlar anlamında bankalar için

2024 yılı ekonomide “Liralaşma Stratejisinin” devam ettiği bununla beraber sadeleştirme yaklaşımı ile bir takım adımların atıldığı, ancak halen son derece zorlayıcı düzenlemelerin yürürlükte olduğu bir sene olarak tamamlanmıştır.

pozitif olmakla beraber, özellikle harcamaların kontrol altına alınması ve tasarrufun artırılması amacıyla Türk lirası mevduatın cazibesinin artırılması, dolarizasyonun önlenmesi, dövizin baskılanması suretiyle enflasyon ile mücadele politikası 2024 yılının ana teması olmuştur. Bu temanın gerçekleşmesi için uygulamaya sokulan düzenlemeler ise bankalar adına oldukça zorlayıcı ve maliyetli olmuştur.

2022 yılında yürürlüğe girmiş olan menkul kıymet tesis düzenlemesi 2023 yılından başlayarak tedricen uygulamadan kaldırılmıştır ve nihayetinde 2024 yılında tümüyle yürürlükten kalkmıştır. Öte yandan, bu defa Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ kapsamında özellikle krediler için getirilen büyüme hedefleri ile kur korumalı mevduat ile Türk lirası mevduat bakiyesinin artırılmasına yönelik hedefler 2024 yılında bankacılık sektörüne yönelik regülasyonların başrol oyuncusu olup, yıl boyunca sık sık güncellenmiştir.

Konjonktürel şartlarla mücadele için üretilmiş olan kur korumalı mevduat ürünlerinin işlevini yerine getirmesini müteakip Türk lirası cinsinden mevduatları/katılım fonları ile “Kur Korumalı Vadeli Mevduat Hesapları” açılması uygulamasının 2023 yılının sonlandırılmasını takiben, 2024 yılında döviz dönüşümlü kur korumalı mevduat ürünlerinin de cazibesini azaltıcı bir takım kararlar alınmıştır.

Yüksek seyreden enflasyon karşısında ödeme gücü zayıflayan hane halkının bankalara olan borçlarının geri ödeme performanslarında gerileme dikkati çeken bir seviyeye ulaştığından kredi kartı, bireysel ihtiyaç kredisi ve kredili mevduat hesap borçları bakımından

tüketicilere ödeme kabiliyeti kazandırılabilmesi için kısmi bir yeniden yapılandırma düzenlemesi Eylül 2024'te yürürlüğe girmiştir. Ek olarak kredi kartlarında asgari ödeme oranının revize edilmesinin yanı sıra, düşük dönem borcu olan kredi kartları için nispeten düşük, yüksek dönem borcu olanlara ise nispeten yüksek faiz uygulanarak tüketicileri kredi kartı borç bakiyelerini azaltmaya teşvik eden düzenlemeler yürürlüğe girmiştir.

Hali hazırda var olan kredi işlemleri yönetmeliği, bir takım değişiklikler ile beraber ikiye bölünerek Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik ve Risk Gruplarının Belirlenmesine ve Kredi Sınırlarına İlişkin Yönetmelik olarak 2024 yılı içerisinde yürürlüğe girmiştir.

Dolandırıcılık konusu da bankacılık sektöründe önemli bir başlık haline gelmiş olup, dolandırıcılık vakalarındaki artışı takiben BDDK tarafından konu hakkında detaylı aksiyonlar alınmasını gerektiren bir talimat paylaşılmıştır.

NASIL YÖNETİYORUZ

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

Aynı zamanda, düzenlemelerdeki değişikliklerin beraberinde getirebileceği imkânlar ve bunların doğurduğu fırsatlar da Yapı Kredi tarafından tespit edilerek, yeni ürün ve hizmet geliştirme çalışmalarında, parçalı iş ve işlemler çerçevesinde, bu fırsatla üzerinde yoğun çalışmalar yapılmaktadır.

Bankacılık sektörü çok canlı ve değişken bir yasal düzenleme atmosferine sahiptir. Bu atmosfere uyum, çevik bir iş modeli ile mümkün olmakla birlikte birbirini tamamlayan unsurların varlığını

gerektirmektedir. Yapı Kredi, konusunda uzman mevzuat ekipleri ile yasal düzenlemeleri, bunlara ilişkin değişiklik ve yeni düzenleme planlarını, hayata geçen değişiklikleri ve yeni düzenlemeleri çok yakından takip etmektedir.

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

ÇEVRESEL VE SOSYAL GELİŞMELER

2024 yılı, siyasi çalkantılar ve şirketlerin çevresel ve sosyal konulara ilişkin hedeflerinden geri çekilmesi gibi ilerlemeyi tehdit eden endişelerin ve sürdürülebilirlik raporlamalarının yükselişe geçtiği bir dönem olmuştur. İklim değişikliği, biyoçeşitlilik kaybı ve eşitsizlik gibi varoluşsal konuların daha fazla ivme kazandığı bu süreçte yaşanan bu gelişmeler, adil bir dünya ve sağlıklı bir gezene giden yolu tartışmasız daha güç bir hale getirmiştir. Aynı zamanda, Dünya Ekonomik Forumu'nun 2024 Küresel Risk Raporu'na göre iklim değişikliğinin yarattığı üç kritik risk; aşırı hava olayları, küresel anlamdaki kritik sistemsel değişimler ve biyolojik çeşitlilik kaybı olarak vurgulanmıştır.

Yürütülen araştırma sonuçlarına göre, 2024 dünyanın en sıcak yılı olarak kayıtlara geçerken, Türkiye'de de son 53 yılın en sıcak zamanı yaşanmıştır. Bu durum iklime bağlı felaketlerin daha da şiddetlenmesinde önemli rol oynamıştır. Dünya Hava Durumu Atf (WWA) girişimi ve Climate Central Grubu'nun 2024 yılındaki aşırı iklimsel etkiler üzerine hazırladıkları ilk yıllık rapora göre, 2024 yılında 26 hava olayı yaşanmış ve en az 3 binin üzerinde kişi bu felaketlerde hayatını kaybederken milyonlarca kişi de yerlerinden olmuştur. Kanada'da yaşanan orman yangınları sebebiyle binlerce

İklim değişikliğinin, doğa tahribatının ve kirliliğin kalıcı etkileri ile giderek artan sosyal ve ekonomik eşitsizlikleri gidermek ve sürdürülebilir kalkınmayı sağlamak için ihtiyaç duyulan finansman, 2024 yılında en çok üzerinde durulan konu olmuştur.

hektarlık alanın yok olması, İspanya'daki sel felaketi ve Birleşik Arap Emirlikleri'nde (BAE) yaşanan son 75 yılın en şiddetli yağışları iklim koşullarına bağlı afetlerden yalnızca birkaçı olarak öne çıkmıştır.

Ekonominin yeşil dönüşümü de geride bıraktığımız yılın diğer önemli başlıkları arasında öne çıkmıştır. 2024 yılında, karbon emisyonları hala artmaya devam etse de temiz ekonomiye geçiş anlamında heyecan verici gelişmelere şahit olunmuştur. Son kömür santralini de kapatan İngiltere, AB'nin geçen yıla ait emisyonlarında %8'lik bir azalmaya katkıda bulunmuştur. Diğer yandan, ABD'de temiz ulaşımı yavaşlatmaya yönelik alınan aksiyonlara karşın, elektrikli araçların Çin gibi başka ülkelerde daha fazla benimsenmesi gibi gelişmeler sayesinde küresel temiz teknoloji yatırımlarının 2024 yılında, fosil yakıtlara olan yatırımın iki katına tekabül eden 2 trilyon dolara ulaştığı tahmin edilmektedir. AB'nin iklim hedeflerine ulaşmasında önemli rol oynayan teknolojiler için Avrupa'nın üretim kapasitesini artırmayı amaçlayan Net Sıfır Endüstri Yasası'nı (NZIA) kabul etmesi de ekonominin yeşil dönüşümü anlamında atılan kritik bir adım olmuştur. Yeşil dönüşümde önemli bir görev üstlenen bankacılık sektöründe ise finanse edilen portföyleri için bilim temelli hedefler ve sektör temelli karbonsuzlaştırma stratejileri geliştirilmeye devam ederken diğer yandan siyasi arenada son yaşanan değişikliklerin etkisiyle küresel çaptaki bazı büyük bankaların Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) taahhüdünden vazgeçtiği dikkatleri çekmiştir.

Canlılar için hayati önem taşıyan ve iklimle doğrudan ilişkili olan biyoçeşitlilik konusu 2024 yılında da artan bir ivmeyle ajandalarda

yerini almaya devam etmiştir. Dünya Doğayı Koruma Vakfı (WWF) tarafından iki yılda bir yayımlanan Yaşayan Gezegen Raporu'na göre, Dünya'nın vahşi yaşam popülasyonları son 50 yıl içinde yüzde 73 oranında "felaket" boyutunda küçülmüştür. İnsanların başlıca itici güç olduğu biyolojik çeşitlilik kaybının en görünür örneklerinden biri Gazze'de yaşanan savaş sırasında tarım arazilerinin büyük bir kısmının tahrip olarak ekolojik kırım boyutuna ulaşması olmuştur. Önümüzdeki beş yılın dünyadaki yaşam için kritik önemde olduğu bu dönemde gündemde giderek daha fazla öne çıkan biyoçeşitlilik konusunda 16'ıncı Taraflar Konferansı (COP16), "Doğayla Barış" temasıyla 21 Ekim-1 Kasım tarihlerinde Kolombiya'da düzenlenmiştir. Zirve'ye 12'si devlet başkanı olmak üzere 190 ülkeden temsilci ve 15 binden fazla davetli katılmıştır. Konferans süresince biyoçeşitlilik, çevresel adalet, Amazon ormanlarının korunması, yerli hakların sorunlarının tartışılması, genetik çeşitliliğin sürdürülmesi ve hayati önem taşıyan ekosistemler gibi konular ele alınmıştır. Biyoçeşitlilik konusundaki bir diğer önemli gelişme ise 2024 yılında yayımlanan Doğayla İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (TNFD) olmuştur. Şirketlere doğa üzerindeki etkilerini değerlendirme ve raporlama konusunda rehberlik etmeyi amaçlayan bu girişim, biyolojik çeşitliliğin sürdürülebilir finans kapsamındaki hacminin artacağına ve daha kapsamlı raporlamalara ihtiyaç duyulacağına sinyallerini vermiştir. Türkiye'de ise sudaki kirlilik ve buna bağlı oksijen seviyesinin yetersizliği sebebiyle İzmir Körfezi'nde ölü balıkların sahile vurması, ülkemizin biyolojik çeşitlilik anlamında ciddi bir tehlike altında olduğunu göstermiş ve önüne geçmek adına, Bakanlık talimatıyla 1 Eylül'de İzmir Körfezi Bilim Kurulu oluşturulmuştur.

İklim değişikliğinin, doğa tahribatının ve kirliliğin kalıcı etkileri ile giderek artan sosyal ve ekonomik eşitsizlikleri gidermek ve sürdürülebilir kalkınmayı sağlamak için ihtiyaç duyulan finansman, 2024 yılında en çok üzerinde durulan konu olmuştur. Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Çözümleri Ağı (SDSN) tarafından hazırlanan 2024 Sürdürülebilir Kalkınma Raporu'na göre belirlenen Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın (SKA) sadece yüzde 16'sında ilerleme kaydedildiği, yüzde 84'lük kısmında ise ilerlemenin sınırlı veya tersine dönmüş durumda olduğu ifade edilmiştir. Küresel iş birliğinin ve finansmanın güçlendirilmesi gerekliliğine dikkat çeken

raporda, finans sektörünün düşük karbonlu ekonomiye geçişte üstlendiği öncü rol, her zamankinden daha açık bir şekilde ortaya konmuştur. Raporda, küresel finansal mimaride reform yapılması için “resmi finansmanın artırılması, ulusal kalkınma bankalarının performansının iyileştirilmesi, küresel vergilendirme uygulamaları, özel sermaye piyasalarının reformu ve mevcut borçların yeniden yapılandırılması stratejileri önerilmiştir.

Her geçen gün artan finansman ihtiyacına paralel olarak bu yıl gerçekleştirilen İklim Değişikliği Zirvesi'nin de ana konusu iklim finansmanı olarak şekillenmiştir. “Yeşil Bir Dünya İçin Dayanışma İçinde” temasıyla bu yıl Azerbaycan'ın ev sahipliğinde başkent Bakü'de düzenlenen Birleşmiş Milletler (BM) İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi 29'uncu Taraflar Konferansı (COP29), 169 ülkeden 67 binden fazla kayıtlı delege ile ikinci en büyük COP zirvesi olmuştur. Bu kapsamda, ana gündem başlıklarından biri, Yeni Kolektif Nicel Hedef (NCQG) adıyla bilinen yeni bir iklim finansmanı hedefinin belirlenmesi olmuştur. Uzun süren müzakereler sonucu gelişmiş ülkeler, 2035 yılına kadar gelişmekte olan ülkelere yılda 300 milyar dolar iklim finansmanı sağlama konusunda anlaşmışlardır. 2035 yılına kadar yıllık 300 milyar dolar vaadinin yanı sıra, kamu ve özel sektör kaynakları kullanılarak yıllık 1,3 trilyon dolar dönüşüm fonuna ulaşma hedefi de açıklanmıştır. Fakat 2035 yılına kadar kalan finansmanın yıllık finansmanın hangi kamu ve özel sektör kaynaklarından sağlanacağı konusunda net bir yol haritası sunulmamış olması eleştirileri ve uzun soluklu tartışmaları beraberinde getirmiştir. İklim finansmanının tutarının ve araçları konusunda alınan kararların yetersiz görülmesinin aksine, yeni finansman hedefinin daha önce resmi iklim finansmanı sağlamamış Çin ve Suudi Arabistan gibi gelişmekte olan ülkelere "gönüllü" girdilere de açık kapı bırakması olumlu karşılanmıştır.

Zaman zaman sert tartışmalara sahne olan iki haftalık görüşme maratonunda iklim finansmanının yanı sıra uyum ve dayanıklılık, Kayıp ve Hasar Fonu, emisyon azaltımı ve Ulusal Katkı Beyanları (NDCs) ve Karbon Piyasaları öne çıkan diğer konu başlıkları olmuştur. Bu anlamda ele alınan konulardan biri de geçtiğimiz yıl COP28'de kabul edilen fosil yakıtlardan uzaklaşma kararının bir adım daha öteye taşınması olmuştur. Bu konuda ülkeler bir anlaşmaya

İklim değişikliğinin, doğa tahribatının ve kirliliğin kalıcı etkileri ile giderek artan sosyal ve ekonomik eşitsizlikleri gidermek ve sürdürülebilir kalkınmayı sağlamak için ihtiyaç duyulan finansman, 2024 yılında en çok üzerinde durulan konu olmuştur.

varamadığı için metnin, Brezilya'daki COP30'da taraflarca bir kez daha ele alınması planlanmıştır. Zirve'de yine karbon ticareti konusunda yaklaşık on yıldır süren müzakereleri sonlandırarak Paris Anlaşması'nın 6'ncı maddesi kapsamında uluslararası karbon kredisi ticareti sistemlerinin uygulamaya konulması konusunda anlaşmaya varılmıştır. Ülkelerin iklim hedeflerine ulaşmak için iş birliği yapan ülkeler için sağlam ve şeffaf karbon pazarları sunulması amaçlanan uygulamanın müzakere sürecinden geçmeden doğrudan kabulü bazı eleştirilere yol açmıştır.

Yapay zekanın karbonsuzlaşma üzerindeki etkileri 2024 yılında en çok tartışılan konular arasında yer almıştır. Yapay zekanın hızlı bir şekilde ilerlemesinin küresel elektrik arzını zorlaması ve teknoloji devlerinin emisyonlarında artışa yol açmasının kısa vadede karbondan arındırma stratejileri için tehdit oluşturduğu yönünde bir görüş oluşmuştur. Ancak, orta ve uzun vadede yapay zekanın binaları ve ulaşımı daha verimli hale getirmeye, temiz şebekeleri yönetmeye, yiyecek israfını azaltmaya ve çok daha fazlasına yardımcı olabileceği öngörülmektedir. Bu yıl gerçekleştirilen İklim Zirvesi'nde de iklim değişikliğiyle mücadelede ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na (SKA) ulaşmada dijital teknolojilerin rolünü vurgulayan Yeşil Dijital Eylem Deklarasyonu duyurulmuştur. Deklarasyon'da dijitalleşmenin yeşil çözümleri desteklemek ve sera gazı emisyonu azaltımı sağlayabilmek için nasıl kullanılabileceği ele alınmıştır.

Birleşmiş Milletlerin (BM) iklim değişikliğiyle ilgili bilimsel değerlendirme organı Hükümetler Arası İklim Değişikliği Paneli'nin

(IPCC) 60'inci oturumuna bu yıl 16-19 Ocak tarihlerinde ev sahipliği yapan Türkiye'de ise, iklim kanununun hazırlanması, İklim Yol Haritası'nın açıklanması ve İzmir Körfezi'ndeki kirlilik çevre alanında öne çıkan konular olmuştur. COP29 Zirvesi'ne 1.800'den fazla katılımcı göndererek en büyük delegasyona sahip 3'üncü ülke olan Türkiye, Zirve sırasında Uzun Dönemli İklim Değişikliği Stratejisi yol haritasını açıklamıştır. Söz konusu yol haritasına göre 2053 yılında yüzde 50 yenilenebilir enerji ve yüzde 30 nükleer enerji hedefi bulunmaktadır. Tarımsal sulamada teknoloji kullanımının artırılması, tarım topraklarının en az yüzde 10'unda organik tarım yapılması, atık geri kazanım oranının yüzde 70'e yükseltilmesi gibi hedeflere de bu yol haritasında yer verilmiştir. Zirve sırasında, 2030'a kadar 100 milyon tonluk ek azaltım sözü veren Cumhurbaşkanı Erdoğan, yakında meclise yeni bir iklim yasası sunacaklarını, yasanın karbon ticareti sistemini de içereceğini eklemiştir. Ayrıca, 2026'da düzenlenecek olan COP31 için Türkiye'nin ev sahipliği yapmaya aday olduğunu duyurmuştur.

Gerek mevzuat ve mutabakatları içeren yasal boyuttaki düzenlemeler gerekse paydaşların artan bilgi talebinin getirdiği raporlama dünyasındaki değişiklik ve geliştirmeler, şirketlerin 2024 yılı ajandasında önemli bir yer tutmuştur. AB'nin Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Direktifi (CSRD), bunlardan biri olup şirketlerin bazıları için yeni bir kavram olan toplum üzerindeki etkileri ve değer zinciri emisyonları hakkında veriler sunmalarını gerektirmektedir. 2025 yılı itibarıyla raporlama yapacak kapsamdaki şirketler bu anlamda 2024 yılında, raporlama altyapısı kurmak ve süreçlerini tasarlamak üzere finans ve risk gibi ekiplerini de dâhil ederek yoğun bir çalışma yürütmüşlerdir. Türkiye'de ise IFRS S1 ve S2 Global Sürdürülebilirlik Standartlarına paralel olarak KGK tarafından hazırlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS 1 ve 2) 1 Ocak 2024 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Belirli raporlama kriterlerini sağlayan şirketler, kısa, orta ve uzun vadedeki finansal durumlarını, performanslarını ve nakit akışlarını, yönetim ve stratejilerini sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar çerçevesinden değerlendirmek amacıyla çalışmaları başlatmışlardır.

COP29 Zirvesi'ne 1.800'den fazla katılımcı göndererek en büyük delegasyona sahip 3'üncü ülke olan Türkiye, Zirve sırasında Uzun Dönemli İklim Değişikliği Stratejisi yol haritasını açıklamıştır.

Özellikle CSRD raporlaması ile gelen çifte önemlilik analizi ve TSRS raporlamasında yer alan finansal önemlilik konusuyla birlikte, çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) faktörleri ile finansal göstergeler arasındaki bağlantı daha da güçlenmiştir. Hem kredi portföyleri hem de operasyonları aracılığıyla iklim risklerine karşı oldukça hassas durumda olan bankaların, iklimle bağlantılı finansal riskleri etkin bir şekilde yönetmeleri söz konusu raporlama kapsamı ile bir zorunluluk haline getirilmiştir. Dolayısıyla, 2024 yılında iklimle ilgili risk ve fırsatlarının kredi ve operasyonel risk mekanizmalarına dâhil edilmesi konusu bankacılık sektörünün en kritik gündem maddelerinden biri olmuştur. Bu konuda, 2023 yılında BDDK tarafından taslak olarak yayımlanan “Yeşil Varlık Oranı Tebliği” ve “İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber” dokümanlarının yayımlanması beklenmektedir.

Söz konusu rehberde bankaların iklimle bağlantılı risklerin yoğunlaştığı coğrafi bölge ve sektörleri belirlemek için ölçütler veya ısı haritaları kullanmaları ifadesine yer verilmiştir. Bu bağlamda Türkiye Bankalar Birliği bünyesinde banka temsilcilerinden oluşan İklim Riskleri Çalışma Grubu altında yürütülen çalışmalarla “Isı Haritası Metodolojileri Oluşturulmasına İlişkin Rehber” hazırlanmış ve 6 Kasım 2024'te kamuoyuna duyurulmuştur. Bankaların ve reel sektörün bu konudaki çalışmalarına girdi sağlaması ve Türkiye'nin iklim değişikliğiyle mücadelesinde önemli bir araç olarak kullanılması amacıyla 2024 yılında, çevrim içi bir platform olan İklim Portalı'nın tanıtımı yapılmıştır. Kamu, akademi ve sivil toplum kuruluşlarının ürettiği bilimsel verileri güncel bir şekilde sunmayı amaçlayan portal ile ayrıca doğa temelli çözümler, fayda-maliyet analizleri ve sera gazı envanterlerinin hazırlanması için gerekli olan

araçların da paylaşılacağı duyurulmuştur. Bu sayede kullanıcıların, iklim değişikliğiyle mücadelede kilit öneme sahip verilere, eğitim ve çalıştay gibi kaynaklara da erişiminin mümkün kılınması amaçlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik konusunda yaşanan bu gelişmeler ve raporlamalar arttıkça yeşil aklama suçlamalarını da beraberinde getirmeye devam etmiştir. 2024 yılı itibarıyla işletmelerin çevre konularında sahip olduklarından farklı bir imaj çizmelerini ifade eden yeşil aklamaya dair yasal yaptırımlar bilhassa AB uygulamalarında konuşulmaya başlanmıştır. 2024 yılının diğer bir önemli gelişmesi olan Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nca yayımlanan Türkiye Yeşil Taksonomi Yönetmeliği Taslağı sürdürülebilir ekonomik faaliyetleri tanımlayarak hem sürdürülebilir yatırımlara finansman akışını teşvik etmek ve hem de yeşil aklamayı önlemek açısından çok önemli bir gelişme olmuştur.

Sürdürülebilir finans piyasasında da önemli gelişmeler yaşanmıştır. Aralık 2023'te yeşil tahvil piyasasında şeffaflığı ve güvenilirliği artırmayı ve toplanan fonların gerçekten sürdürülebilir projeler için kullanılmasını sağlamayı Avrupa Yeşil Tahvil Standardı (EGBS) hayata geçirilmiştir. Aylar süren tartışmaların ardından, Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (ESMA) nihayet 21 Ağustos 2024'te finansal ürünlerin adlarında ESG ve sürdürülebilirlikle ilgili terimlerin kullanımıyla ilgili nihai yönergelerini yayımlamıştır. Bu yönergeler, fon adlarına belirli ESG ile ilgili terminolojilerin dâhil edilmesi için kriterler belirlemektedir. Yeni başlatılan fonların 21 Kasım 2024'ten bu yana bu yönergelere uyması, mevcut fonların ise yeni standartlarla uyumlu hale gelmeleri için 21 Mayıs 2025'e kadar süre tanınmıştır. Ülkemizde ise, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yapılan açıklamada, iklim krizi, salgınlar ve Avrupa Yeşil Mutabakatı gelişmelerinin, küresel ölçekte sermaye piyasalarında sürdürülebilir finans yaklaşımı ve yeşil tahvil gibi yenilikçi finansal araçların önemini artırdığı belirtilmiştir. Bu bağlamda SPK, 6 Eylül'de "Yeşil, Sürdürülebilir ve Sosyal Sermaye Piyasası Araçları Rehber Taslağı" ve "Sürdürülebilirlik Bağlantılı Sermaye Piyasası Araçları Rehber Taslağı" hazırlandığını duyurmuştur. Aynı zamanda, 2023 yılında bankalara iletilmiş olan "Sürdürülebilir Bankacılık Soru Seti" ne bankalar tarafından verilen yanıtlardan yola çıkarak, 2024

Ağustos ayında BDDK tarafından "Türk Bankacılık Sektöründe Çevresel ve Sosyal Sürdürülebilirlik Raporu" yayımlanmıştır. Raporla, bankaların sürdürülebilirlik politikaları ve taahhütleri, iklimle bağlantılı finansal risklere dair yaklaşımları ve sürdürülebilir finansman hacmi dair önemli bilgilere yer verilmiş ve bankacılık sektörünün bu konudaki mevcut çalışmaları ortaya konmuştur.

Avrupa Birliği'nin Yeşil Mutabakatı kapsamında geliştirilen ve 2023-2025 yılları arasında geçiş dönemi olarak uygulanacak ve 2026'dan itibaren tam olarak devreye alınacak olan SKDM'nin ilk faz kapsamında arasında çimento, demir & çelik, alüminyum, gübre, hidrojen ve elektrik gelmektedir. 17.12.2024 tarihli Resmi Gazete'de "Bölgesel Gelişme Ulusal Stratejisi (2024-2028) ile Bölge Planları (2024-2028) yayımlanmıştır. Söz konusu Karar ile Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) kapsamında Türkiye'nin 2022 yılı ihracatında Avrupa Birliği (AB) ülkelerinin (AB27) payı yüzde 40,5 olarak gerçekleştiği belirtilmiştir. Bu kapsamda SKDM uygulamalarından öncelikli olarak etkilenecek sektörlerin AB ülkelerine ihracat değerlerine göre önce çıktığı ilk 10 il tablo ile duyurulmuştur. Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması'na tabi olabilecek öncelikli imalat sanayi sektörlerinde sera gazı salımının azaltılmasını sağlamaya yönelik sektörel yol haritalarının oluşturulması eylemi doğrultusunda Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ile Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) iş birliğinde; çelik, alüminyum, çimento ve gübre sektörleri için düşük karbonlu yol haritaları oluşturulmuştur. Söz konusu yol haritalarında, ülkemizin yeşil dönüşümün sağlanması için sektör özelinde gerekli teknolojilerin, yatırım ihtiyacının ve politika adımlarının belirlendiği senaryolar geliştirilmiştir.

Döngüsel ekonomi anlamında kritik öneme sahip sıfır atık konusunda, 27 Eylül 2017'de Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan'ın eşi Emine Erdoğan'ın himayesinde başlatılan ve Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı koordinesinde yürütülen Sıfır Atık Hareketi, bu yıl 7 yaşına girmiştir. Projede 7 yılda toplamda 59,9 milyon ton geri dönüştürülebilir atık ekonomiye kazandırılmıştır. Devreye alınan katı atık tesislerinde ayrıştırılıp ürün veya enerjiye dönüştürülen günlük atık miktarı 9 bin ton olurken, sıfır atık konusunda yaklaşık 22 milyon kişiye eğitim verilmiştir. "Sıfır Atık" Projesi, Avrupa-Akdeniz ve Körfez bölgelerinin refahına katkıda bulunan projelere verilen Akdeniz Parlamenter Asamblesi (AKDENİZ-PA) Ödülü'ne layık görülmüştür.

BM Çölleşmeyle Mücadele Sözleşmesi (UNCCD) 16'ncı Taraflar Konferansı (COP16) 2-13 Aralık'ta Suudi Arabistan'ın başkenti Riyad'da gerçekleştirilmiştir. Bu yıl "Bizim Topraklarımız, Bizim Geleceğimiz" temasıyla düzenlenen zirvede kuraklıktan zarar görmüş arazilerin onarılması ve kuraklığa karşı dirençliliğin artırılması konuları ele alınmıştır. Bakan Kurum Konferans sırasında, "Çölleşmeyle Mücadele Ulusal Strateji ve Eylem Planı'nı açıklamıştır. Kurum, çölleşmeyle mücadele konusunda ayrılan kaynakların 2 katına çıkarılacağını, sürdürülebilir arazi yönetiminde yeni teknolojilerin uyumlaştırılmasında finansal kaynakların yüzde 25 artırılacağını ifade etmiştir.

Tüm bu gelişmeler yaşanırken, hız kazanan sözde anti-ÇSY hareketi nedeniyle şirketler değişken bir baskı rejimiyle karşı karşıya kalarak kurumsal sürdürülebilirlik anlamında yeni ve sert bir dönemece girmiştir. Dünya nüfusunun yarısından fazlasının seçime gittiği 2024 yılında, iktidara gelenlerin iklim değişikliğine karşı çıkan veya bu konuda pasif bir tutum sergileyen partiler olması iklim rejimi anlamında sismik değişikliklerin habercisi olurken, ekonomi politikalarındaki eşitsizliğin artacağı beklentisi de sosyal sürdürülebilirliğin zarar görebileceği sinyallerini beraberinde getirmiştir. Tüm bunların ne anlama geldiği henüz tam olarak bilinmese de olası senaryolardan biri, iş dünyasının değişimi yönlendirmek adına yükün çoğunu kendi başına üstlenmesi olabilir.



Yapı Kredi'de çevresel ve sosyal konularla ilgili çalışmaların yönetimi bağımsız bir Yönetim Kurulu üyesinin başkanlık ettiği ve Banka'nın tüm ilgili üst yönetiminin yer aldığı Sürdürülebilirlik Komitesi'nin gözetiminde yürütülmektedir. Komite'de alınan kararlar ve yürütülen çalışmalar, düzenli olarak İcra Kurulu ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. 2024 yılında Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda Komite'ye bağlı olarak faaliyet gösteren çalışma grupları yeniden gözden geçirilmiş ve çalışma grupları "İklimle İlgili Risklerin Yönetimi, Net Sıfır, Sürdürülebilir Finans, Sürdürülebilir Operasyonlar ve İnsan & Toplum" olarak güncellenmiştir. Aynı zamanda, söz konusu çalışma gruplarının rol ve sorumlulukları belirlenmiş ve işleyişi konusunda geliştirmeler yapılmıştır. İklim değişikliği ile mücadelede sektörde öncü bir rol

üstlenme misyonuyla hareket eden Yapı Kredi, vermiş olduğu SBTi taahhüdü doğrultusunda 2023 yılında hem operasyonları kaynaklı hem de finanse edilen emisyonları için belirlediği hedeflerine yönelik 2024 yılında SBTi doğrulaması almıştır. Banka bu doğrulama ile Türkiye'de SBTi doğrulaması alan ilk özel Tier-I banka olmayı ve Türk bankacılık sektöründeki en kapsamlı kredi portföyü hedefini veren banka olma başarısını göstermiştir. Tüm bunlara ek olarak Yapı Kredi 2024 yılında, NZBA rehberlerinin tavsiyelerine göre sektöre özel emisyon azaltım hedeflerini belirlemiş ve bu hedeflere ulaşmak için sektörel bazlı geliştirdiği net-sıfır yol haritası ile birlikte halka açık olarak yayımlamıştır. Banka belirlediği net-sıfır yol haritası doğrultusunda, sektörel eylem planlarını hayata geçirmek üzere çalışmalarını sürdürmektedir. Diğer yandan, net-sıfır planlarının hayata geçirilmesi açısından büyük önem taşıyan finanse edilen emisyonların hesaplanmasına ilişkin veri kalitesinin ve metodolojisinin iyileştirilmesi amacıyla 2024 yılında başlatılan çalışmalar başarıyla tamamlanmıştır. Tüm bu çalışmalar ile Yapı Kredi, finanse edilen emisyonlarını azaltma ve müşterilerine net sıfıra ulaşma yolculuklarında sadece bir finansör olarak değil aynı zamanda bir danışman ve ortak olarak rehberlik etme yönündeki kararlı çabalarını sürdürmeyi hedeflemektedir.

Sadece çevre üzerinde yarattığı etkileri değil aynı zamanda çevresel etkilerin iş modeli üzerinde yaratacağı etkileri de değerlendirmeye başlayan Banka, iklimle bağlantılı risk ve fırsatları, fiziksel ve geçiş kaynaklı olarak ele almaktadır. Fiziksel ve geçiş risklerinin saptanması, bankacılık sektörü için en büyük emisyon kaynağı olan kredi portföyünün karbon emisyonu yoğunluğunun düşürülmesi açısından önem taşımaktadır. Banka'da, farklı sektörlerin fiziksel ve geçiş riski sınıflandırması belirlenirken Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan Isı Haritası Metodolojileri Oluşturulmasına İlişkin Rehber dikkate alınmaktadır. Bu doğrultuda Yapı Kredi'nin kredi riskinin bulunduğu farklı sektörler için düşük, orta derece düşük, orta, orta derece yüksek ve yüksek kategorileri olmak üzere toplam beş farklı risk derecelendirme kategorisi belirlenmektedir.

Bu risk ve fırsatların Yapı Kredi için yaratacağı etkiler ve iklim değişikliği ile mücadele konusundaki ajanda, Banka içindeki farklı birimlerin ortak çalışmaları kapsamında ulusal ve uluslararası düzenleme, girişim ve trendler dikkate alınarak belirlenmektedir. Bu doğrultuda Banka, söz konusu risk ve fırsatlara yönelik CDP

İklim Değişikliği Programı dahilinde her yıl yanıt vermektedir. Banka bu programa verdiği yanıtların değerlendirilmesi neticesinde, bu yılda A listesine girerek, iki yıl üst üste Global A listesinde yer alma başarısını göstermiştir. Banka aynı zamanda, kurumsal raporlama standartlarının hız kazandığı bu dönemde, KGK tarafından Ocak 2024 tarihinde yürürlüğe giren Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS 1 ve 2) ile uyumlu olarak raporlarını 2025 yılında yayımlamak üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

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

Banka belirlediği net-sıfır yol haritası doğrultusunda, sektörel eylem planlarını hayata geçirmek üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

Yapı Kredi, net-sıfır planında önemli yer tutan reel sektörde yeşil yatırımların finansmanına yönelik birçok önemli adım atmıştır. Bu kapsamda Yapı Kredi; sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri ve Doğa Dostu Mortgage gibi pek çok ürün ve hizmetiyle sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaktadır. Mevcut ürün gamını son gelişmeler ışığında daha da genişletmek isteyen Banka, 2024 yılı Temmuz ayında Sürdürülebilir Finans Çerçevesi'ni ICMA

prensiplerine uygun olacak şekilde güncellemiştir. Banka aynı zamanda, Sürdürülebilir Finans Çerçevesi'ne uyumlu olacak şekilde kullandırım yapacağı ilk Sürdürülebilir Sendikasyon işlemini gerçekleştirmiştir. Bankaların yeşil finansman portföylerinin belirlenmesine yönelik BDDK nezdinde yayımlanan Yeşil Varlık Oranı Taslak Tebliği'ne uyum için yeşil kredilerin belirlenmesine yönelik altyapı kurulum çalışmaları başlatılmıştır.

Yapı Kredi, öz tüketiminin ~59%'unu yenilenebilir enerjiden karşılayacak olan Arazi GES Projesi sürecini başlatmıştır.

Yapı Kredi, operasyonel faaliyetlerinde enerji verimliliği çalışmaları ile elektrik tüketimini azaltırken yenilenebilir enerji projelerini hayata geçirerek kapsam 2 emisyonlarını azaltmaya yönelik çalışmalarına devam etmiştir. Raporlama döneminde çalışması başlatılan en önemli projelerden bir diğeri ise Banka öz tüketiminin ~59%'unu yenilenebilir enerjiden karşılayacak olan Arazi GES Projesi olmuştur. Yasal izin süreçleri devam etmekte olan projenin devreye alınması ve elektrik üretimine başlanması planlanmaktadır. Yapı Kredi, 2024 yılında Fast FRWRD Kobi Çözümleri Hızlandırma Programı girişimlerinden biri olan Apollo IoT ile Yapay Zeka Destekli Sürdürülebilir Tesis ve Çevre Yönetimi Dijital Platformu projesini tamamlamıştır. Proje ile birlikte, bankanın lokasyon bazında elektrik, doğalgaz, su tüketimleri ve maliyetleri dijital ortamda doğru ve hızlı bir şekilde takip edilmeye başlanmıştır. Yapı Kredi 2024 yılında sürdürülebilirlik yolculuğunda önemli bir adım daha atarak yaklaşık Bankacılık Üssü binası için, LEED (Leadership in Energy and Environmental Design) platin sertifikasını alarak Versiyon 4.1 (Leed Platin v4.1) kapsamında bu başarıyı elde eden Türkiye'deki ilk banka olmuştur.

Dünyada artan ekolojik kırımların canlıların yaşamı ve ekosistem için giderek daha büyük bir risk haline geldiği bu süreçte biyoçeşitlilik konusu Yapı Kredi'nin gündeminde önemli yer tutmaya başlamıştır. Bu bağlamda Banka, 2023 yılında Biyoçeşitlilik için Finans Taahhüdü'ne (Finance for Biodiversity Pledge) Türkiye'den tek imzacı finans kuruluşu olarak imza atmıştır. Bu taahhüdüne yönelik Banka, 2025 yılında Banka üst yönetimi ve tüm çalışanlarına biyoçeşitlilik hakkında eğitim verilmesi ve bu konudaki bilgi kapasitesinin artırılmasını planlamıştır.

Etik ve Uyum

ETİK KURALLAR VE ÇALIŞMA İLKELERİ

Yüksek rekabet ortamının hâkim olduğu bankacılık sektöründe etik değerler, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ve insan hakları konularının ilke ve politikalar çerçevesinde yürütülmesi önem taşımaktadır. Yapı Kredi, tüm iş süreçlerini Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri doğrultusunda yönetmektedir.

Tüm çalışanları ve yöneticileri kapsayan Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, sade ve anlaşılır olmak üzere güncel mevzuatı ve kurum ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde belirli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Politika üzerindeki revizeler, Banka'nın yanı sıra yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıklarına da uyarlanmaktadır. Yapı Kredi'nin ve bağlı ortaklıklarının tüm çalışanları ve yöneticileri, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne uygun hareket etmekle yükümlüdür. Bu kapsamda, çalışanlar ve yöneticiler Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Politikası'na uyum göstereceklerine dair sistem üzerinden elektronik olarak kabul beyanında bulunmaktadır.

Yapı Kredi; faaliyetlerini yürütürken tabi olduğu mevzuata ve sözleşmesel yükümlülüklerine uymakta ve "Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri" çerçevesinde hareket etmektedir. Yapı Kredi üst yönetimi, etik değerlerin Yapı Kredi kültürünün bir parçası olarak benimsenerek çalışanların tutum ve davranışlarına yansıtılması için tüm çalışanlara liderlik etmektedir. Aynı zamanda, çalışanlarının ve iş ortaklarının uyum kültürüne uygun davranışlar sergilemelerini teşvik ederek etik kurallara aykırı davranışları önlemeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi çalışanları ve paydaşlarının Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri ve diğer politikalarına veya mevzuata aykırı olduğundan şüphelendikleri eylemleri Yapı Kredi'ye bildirebilecekleri ihbar yöntemlerinin tanımlı olduğu İhbar Politikası bulunmaktadır.



Yapı Kredi'nin ve bağlı ortaklıklarının tüm çalışanları ve yöneticileri, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne uygun hareket etmekle yükümlüdür.

Bu ihbar yöntemleri, kurum içi ve kurum dışı kullanıma açık olup Etik, Yolsuzlukla Mücadele, Çıkar Çatışması, İç Denetim ve Yaptırımlar olmak üzere beş ana alanda gizlilik esasına bağlı olarak yönetilmektedir. Yapı Kredi, İhbarcılarının anonim kalma tercihine saygı duymaktadır. Bu kapsamda, İhbarcının korunması adına gerekli önlemleri almakta olup iyi niyetle bildirimde bulunan Yapı Kredi çalışanlarının, maruz kalabilecekleri misilleme eylemlerine karşı korunduklarını açık ve net bir şekilde ifade etmektedir. Yapı Kredi'nin yurt dışı bağlı ortaklıklarında ihbar yöntemleri, ilgili bağlı ortaklıkların İhbar Politikalarında belirtilen kanallar üzerinden yerel dillerde hizmet vermektedir.

Etik Kurallar ve Çalışmaları İlkeleri'ne, mevzuata ve politikalara aykırı veya endişe duyulan ihbar konularının iletilebilmesi için etik@yapikredi.com.tr e-posta adresi, mektup ile gönderim veya +90 212 339 73 53 telefon numarası seçenekleri mevcut olup, ilgili kanallar üzerinden kimlik bilgileri gizli tutularak anonim olarak da bildirimde bulunulabilmektedir. Yapı Kredi aynı zamanda, uzun senelerdir verdiği önem ile yürüttüğü ihbar yöntemlerini her zaman günümüz teknolojisinin imkânlarına uygun şekilde kullanıma sunmayı hedeflemekte olup, bu kapsamda ihbar yöntemlerinin teknoloji dönüşümü projesini sürdürmektedir.

Yukarıdaki ihbar yöntemlerine ek olarak, çalışanlar ve paydaşlar endişelerini dile getirmek için alternatif yöntem olarak, bağımsız hizmet sağlayıcılar tarafından yönetilmekte olan Koç Topluluğu Etik Hattı'nı da kullanabilmektedir. Söz konusu Etik Hattı Türkiye dâhil 19 ülkede canlı telefon hattı ve 34 dilde online raporlama imkanı sunmakta olup 7 gün 24 saat hizmet vermektedir.

2024 yılında Etik Hatlarına 503 ihbar ulaşılmış ve tamamı çözüme kavuşturulmuştur. Raporlama döneminde, uzman ekipler tarafından gerçekleştirilen inceleme ve değerlendirmeler neticesinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'nde tanımlanan ayrımcılık faaliyetine ilişkin herhangi bir eylem tespit edilmemiştir.

Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri kapsamında uyum kültürünün yaygınlaştırmak ve çalışan farkındalığını arttırmak hedefi ile düzenli olarak tüm çalışanlara çeşitli kanallardan duyurular gönderilmektedir. Aynı zamanda bu amaçla, çalışan görüşmeleri gerçekleştirilmekte ve etik konularına ilişkin çalışanlara birebir aktarım sağlanmaktadır. Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri ve ilgili diğer uyum politikaları tüm çalışanların erişim sağlayabildiği kurum içi intranet ortamında ve Yapı Kredi'nin web sitesinde yer almaktadır.

Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne ilişkin ihbar kanalları aracılığı ile iletilen bildirimler, Etik Bölümü tarafından incelenmekte ve neticesinde olayın mahiyetine göre etik kurallara aykırı davranış ve eylemler sergileyen çalışanlara hatırlatma, ön uyarı, etik ikaz verilebilmektedir veya olayın mahiyetine göre Disiplin Komitesi'ne çıkarılabilmektedir. Etik ikaz ile sonuçlanan durumlar, çalışanların performans yönetimi ve kariyer yolculuğunda bir girdi olarak dikkate alınabilmektedir. Etik Bölümü faaliyetleri kapsamında yapılan periyodik, spot kontroller neticesinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne aykırılık teşkil eden hususların Disiplin Yönetmeliği hükümlerine de aykırılık teşkil etmesi ve/veya aynı aykırılığın geçerlilik süresi içerisinde tekrarı hâlinde, Etik Bölümü tarafından doğrudan Disiplin Komitesi'ne çıkarılabilmektedir. Disiplin Komitesi'ne çıkarılan hususlar neticesinde olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilmektedir.

2024 yılında Etik Hatlarına 503 ihbar ulaşılmış ve tamamı çözüme kavuşturulmuştur.

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

Yapı Kredi; Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası ve ilgili süreçlerini oluşturmada ve uygulamada şirketlere yardım ve rehberlik etmek, şirket etik değerlerinin şirketin tüm idari ve ticari fonksiyonlarında benimsenmesini sağlamak amacıyla faaliyet gösteren Etik ve İtibar Derneği'nin (TEİD) bir üyesidir.

ETİK KURALLAR VE ÇALIŞMA İLKELERİ EĞİTİMLERİ

Yapı Kredi'de, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri eğitimleri, Yönetim Kurulu dâhil olmak üzere geçici, kısmi, yarı ve tam zamanlı tüm çalışanlar ve yöneticilere atanmaktadır. Güncellenen Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri doğrultusunda mevcut olan uzaktan eğitim içeriği güncellenmiş olup yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıklar dâhil olmak üzere tüm çalışanlara yeniden atanmıştır. Ayrıca, sınıf içi eğitimlere ek olarak çevrimiçi platformlar üzerinden sanal sınıf eğitimleri vermeye başlanmıştır. 2024 yılı içerisinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri alanında farkındalığı artırmaya yönelik 2.042 çalışana 9.581 saat eğitim verilmiştir.

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

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamında yer alan yasal yükümlülükler ve başta tüm ulusal mevzuat ve düzenlemeler ile FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiyeleri de dâhil olmak üzere uygulanabilir uluslararası tüm düzenlemelere tam uyumun

sağlanmasına yönelik faaliyetler Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi altında faaliyet gösteren Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü tarafından yürütülmektedir. Yasal düzenlemeler kapsamında Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında oluşturulan tüm politika ve prosedürlere uygun olarak faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda tam uyumun sağlanması ve olası risklerin önlenmesi için müşteri kabulü, müşterilerin risk sınıflandırması, izlenmesi ve değerlendirilmesine yönelik uygulamalar ve müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülükler başarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri kabul ve izleme faaliyetleri süreçlerindeki operasyonel alanlara, robot teknolojisi entegre edilerek insan kaynağının daha etkili ve analitik kullanılması sağlanmıştır. Bununla birlikte, yapay zeka teknolojisinin de ilgili süreçlere entegre edilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Yapı Kredi, tâbi olduğu kanun ve düzenlemeler kapsamında Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı'na şüpheli olduğu kanaatine varılan işlemler için şüpheli işlem bildirimi yapmaktadır. Uluslararası yaptırımları takip etmek amacıyla Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, ABD Hazine Başkanlığı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (Office of Foreign Assets Control-OFAC), Birleşik Krallık Ekonomi ve Maliye Bakanlığı Finansal Yaptırımlar Uygulama Ofisi (Office of Financial Sanctions Implementation-OFSI) vb. uluslararası kurum ve kuruluşların kararlarına yönelik tüm kontroller Banka'da gerçekleştirilmektedir.

Finansal Grup kapsamında olan şirketlerin Finansal Grup Kurum Politikası'na uygun olarak gerekli önlemleri alması ve uyum fonksiyonlarının koordine edilmesine yönelik faaliyetler, ana finansal kuruluş olan Banka tarafından gerçekleştirilmektedir.

Finansal Grup şirketlerinde görevine yeni başlayan tüm çalışanlara yönelik oryantasyon programı kapsamında sınıf içi/sanal sınıf eğitimleri verilmekle birlikte tüm Finansal Grup personeline yıllık olarak çevrimiçi eğitimler düzenlenmektedir. Bu kapsamda, 2024 yılı içerisinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi konularında

2024 yılı içerisinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri alanında farkındalığı artırmaya yönelik 2.042 çalışana 9.581 saat eğitim verilmiştir.

farkındalığı artırmaya yönelik olarak tüm çalışanlar eğitim süreçlerine dâhil edilmiştir.

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

Öncelikli Konular

Yapı Kredi'nin öncelikli alanları; iş modeli ve değer yaratma anlayışının temelini oluşturarak Banka'nın kurumsal stratejisinin belirlenmesi sürecine rehberlik eder. Yapı Kredi, düzenli olarak gözden geçirdiği önceliklerini belirlerken, paydaş beklentilerini, sektörel ve küresel trendleri, üst yönetim görüşlerini, Banka stratejik planını ve yapmış olduğu etki analizine dayalı risk ve fırsatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda ilk olarak, bankacılık ve finans sektörü için önem arz edebilecek konuları içeren konu evreni oluşturulmuştur. Bu evren oluşturulurken sektör ve rakip uygulamalar, küresel raporlar ile ulusal ve uluslararası gündemde önemli yer tutan konular dikkate alınmıştır. Bu konular ekseninde, Yapı Kredi'nin öncelikli konularını belirlemek üzere paydaş analizi ve önceliklendirme çalışması gerçekleştirilmiştir.

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



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

ÖNCELİKLİ KONU MATRİSİ



ÖNCELİKLİ KONULAR	İLGİLİ SERMAYE ÖGELERİ	İLGİLİ SKA'LAR
İş Sürekliliği	Finansal Sermaye, Üretilmiş Sermaye	8
Dijital Dönüşüm & İnovasyon	Entelektüel Sermaye Üretilmiş Sermaye	8, 9, 10, 12, 13, 17
Müşteri Memnuniyeti	Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 9, 10
İklim Değişikliği	Doğal Sermaye	7, 8, 9, 13, 14, 15, 16
Finansal Performans	Finansal Sermaye	8, 17
Etik & Uyum	İnsan Sermayesi	8, 16
Kurumsal Yönetim	Finansal Sermaye İnsan Sermayesi Entelektüel Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 16
Kurumsal Risk Yönetimi	Finansal Sermaye Doğal Sermaye İnsan Sermayesi	8, 13, 16, 17
Çalışan Memnuniyeti ve Bağlılığı	İnsan Sermayesi Entelektüel Sermaye	9, 4, 8, 10
Çeşitlilik & Kapsayıcılık	İnsan Sermayesi Sosyal ve İlişkisel Sermaye	5, 8, 10
Siber Altyapı ve Veri Güvenliği	Üretilmiş Sermaye Entelektüel Sermaye	8, 9, 10, 16
İnsan Hakları	İnsan Sermayesi	5, 8, 10
Sorumlu Ürün ve Hizmetler	Finansal Sermaye Üretilmiş Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye Doğal Sermaye	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17
Finansal Kapsayıcılık	Finansal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	5, 8, 10
Toplumsal Yatırım	Sosyal ve İlişkisel Sermaye Entelektüel Sermaye Doğal Sermaye	4, 10, 17
Marka Kültürü	Finansal Sermaye, Üretilmiş Sermaye	8, 12
Yetenek Yönetimi	İnsan Sermayesi	4, 5, 8
Kaynak ve Atık Yönetimi	Doğal Sermaye	6, 8, 9, 13
Şeffaflık	Entelektüel Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8
Sorumlu Tedarik Zinciri	Doğal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 12
Finansal Okuryazarlık	Üretilmiş Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 9, 10
Açık Bankacılık	Üretilmiş Sermaye Entelektüel Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 9
Biyoçeşitlilik	Doğal Sermaye	13, 14, 15

Paydaş İlişkileri

PAYDAŞ GRUPLARI

HİSSEDARLAR VE YATIRIMCILAR

ÇALIŞANLAR

MÜŞTERİLER

DÜZENLEYİCİ VE DENETLEYİCİ KURUMLAR

FİNANS KURULUŞLARI VE KREDİTÖRLER

ULUSLARARASI GİRİŞİMLER

TİCARET ODALARI VE BİRLİKLER

TEDARİKÇİLER

STK'LAR

ÜNİVERSİTELER VE ARAŞTIRMA KURULUŞLARI

MEDYA



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

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

Paydaşların Yapı Kredi için öncelikli gördüğü konuları ve beklentilerini öğrenmek, Banka'nın risk ve fırsatları daha iyi yönetmesini sağlamaktadır. Banka; hissedarlar ve yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, düzenleyici ve denetleyici kurumlar, finans kuruluşları ve kreditorler, uluslararası girişimler, ticaret odaları ve birlikler, tedarikçiler, sivil toplum kuruluşları (STK), üniversiteler ve araştırma kuruluşları ve medya olarak grupladığı paydaşlarıyla etkin ve çift yönlü iletişim kurma anlayışını benimsemektedir.

Müşteriler, Yapı Kredi'nin iş modelinin merkezinde yer almakta ve en önemli paydaş gruplarından birini oluşturmaktadır. Banka, müşterilerinin görüşlerini değerlendirerek, müşteri deneyimini ve müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirmekte ve iyileştirmektedir. Müşteri görüşlerinin tüm süreçlere nasıl entegre edildiği ve müşterilerle olan iletişim ile ilgili detaylı bilgiye Müşteri Deneyimi [bölümünden](#) ulaşabilirsiniz.

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

çalışanlarına sunduğu yan hakları düzenli olarak geliştirmektedir. Çalışanlarla olan iletişim yöntemleri ve Yapı Kredi'nin insan sermayesinin gelişimine yaptığı yatırımlar ile ilgili ayrıntılı bilgiye Yapı Kredili Olmak [bölümünden](#) ulaşabilirsiniz.

Pay sahipleriyle ilişkiler, Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülmektedir. 2024 yılında pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından, 1 analist günü toplantısı ve 450'ye yakın yatırımcı ile temas sağlanmıştır. Bu dönemde, 16 adet konferans ve 7 adet roadshow katılımı yapılarak mevcut ve potansiyel yatırımcılarla görüşülmüş ve pay sahiplerinin güncel gelişmeler konusunda bilgilendirilmesi sağlanmıştır.

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

Yapı Kredi, 2017 yılından bu yana üyesi olduğu Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (United Nations Environment Programme Finance Initiative-UNEP FI) altında kurulan Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nde (United Nations Principles for Responsible Banking-UN PRB) kurucu imzacı olarak yer almaktadır. UN PRB'nin çalışma gruplarına aktif olarak katılım sağlayan Banka, uluslararası düzeyde diğer bankalar ile sürdürülebilirlik alanında iş birliği ve deneyim paylaşımı yapmaktadır. Buna ek olarak Banka, 2021 yılında Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin "Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık" alanındaki yeni girişimine kurucu imzacı olarak dâhil olmuştur. Bu çalışma grubu altında diğer ulusal ve uluslararası bankalarla birlikte toplumdaki finansal sağlık ve kapsayıcılığın artırılmasına yönelik hedef ve gösterge setlerinin oluşturulmasında aktif rol almıştır. Bu göstergeler ışığında Banka, dezavantajlı grupların finansal okuryazarlığının artırılması ve bu grupların finansal ürünlere erişimini artırmak üzere çalışmalarını yürütmektedir. Bu alandaki gelişmeler her yıl düzenli ve şeffaf bir şekilde raporlanmaktadır. Yapı Kredi Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi [bölümünden](#) detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.



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

Banka, iklim değişikliği ile mücadeledeki kararlı duruşunu güçlendirmek adına 2023 yılında, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nin (Net Zero Banking Alliance-NZBA) imzacısı olmuş ve portföyünü 2050 yılına kadar Paris İklim Anlaşması doğrultusunda net-sıfır emisyon hedefleriyle uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmiştir. Bu doğrultuda 2024 yılında, NZBA uyumlu hedeflerini belirleyerek bu hedeflere ulaşmak için belirlediği yol haritasını yayımlamıştır.

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

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

Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD) Enerji, Çevre ve İklim Değişikliği Çalışma Grubu'nun aktif üyesi olan Yapı Kredi, ilgili çalışma grubunun Enerji, Çevre ve Net Sıfır Politikaları Alt Çalışma Gruplarına da katılmaktadır. Ayrıca, Sosyal Kalkınma Grubu'nun Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Alt Çalışma Grubu'nun aktif üyeleri arasında yer almaktadır. TÜSİAD çalışma grupları aracılığıyla çeşitli kamu kurumları, sivil toplum kuruluşları ve uluslararası kuruluşlar ile iş birlikleri yapılmaktadır. Yapı Kredi, çalışma gruplarının

gündemine göre TÜSİAD görüş belgelerine katkı sunmakta, çalışma alanlarına yönelik rapor ve araştırmalara destek vermektedir.

Dünyanın en geniş kurumsal sürdürülebilirlik girişimi Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (United Nations Global Compact) imzacıları arasında yer alan Yapı Kredi, Global Compact Türkiye bünyesinde faaliyet gösteren Sürdürülebilir Finans, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Çevre Çalışma Gruplarını takip etmektedir. Banka, 2017 yılında Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finans Çalışma Grubu'nun faaliyetleri kapsamında, sektörel bir iş birliğiyle Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'ni kurucu olarak imzalamıştır. Banka, sürdürülebilir finans gelişmeleri ışığında, bildirgenin güncellenmesine katkı sağlamaktadır.

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

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

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

YAPI KREDİ'NİN KURUMSAL ÜYELİKLERİ VE DESTEKLEDİĞİ GİRİŞİMLER

- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)
- Birleşmiş Milletler Nesiller Boyu Eşitlik Forumu
- Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UN PRB)
- Birleşmiş Milletler Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA)
- Biyoçeşitlilik için Finans Derneği (FfB Foundation)
- Deniz Temiz Derneği (TURMEPA)
- Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK)
- Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA)
- Etik ve İtibar Derneği (TEİD)
- Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER)
- Global Compact Türkiye
- İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü (TCFD)
- Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD)
- İktisadi Araştırmalar Vakfı (İAV)
- İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSUV)
- İşte Eşitlik Platformu ve Bildirgesi
- İzmir Kültür Sanat ve Eğitim Vakfı (İKSEV)
- Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs)
- Kredi Kayıt Bürosu (KKB)
- Kurumsal İletişimciler Derneği (KİD)
- Özel Sektör Gönüllüleri Derneği (ÖSGD)
- Reklam Verenler Derneği (RVD)
- Reklam ve Pazarlama İletişimi Derneği (REPID)
- Türkiye Dış Ticaret Derneği (TURKTRADE)
- Türkiye Aile Sağlığı ve Planlaması Vakfı (TAPV)
- Türkiye Bankalar Birliği (TBB)
- Türkiye Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği (TEGEP)
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV)
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)
- Türkiye Milletlerarası Ticaret Odası (ICC)
- Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD)
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB)
- Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF)
- Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD)

Risk Yönetimi

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

Risk yönetimi; Banka'nın karşılaşılabileceği riskleri, uluslararası yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak ulusal mevzuata uygun yöntemler ile tek ve konsolide olarak ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında yer alan 121 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetiminden sorumlu en üst düzey yönetici Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'dır. Risk yönetimi; Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörlüğü, Piyasa Riski Direktörlüğü ve Risk Validasyon Direktörlüğü bölümlerinden oluşmaktadır.

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

ÖNEM KAZANAN RİSKLER

İklim Riski

İklim değişikliği, etkileri küresel çapta her alanda hissedilen ve dünyayı tehdit eden en büyük risk unsuru haline gelmiştir. Bu bağlamda, Dünya Ekonomik Forumu tarafından yayımlanan 2022 yılı Küresel Riskler Raporu çıktılarına paralel olarak, Yapı Kredi, "iklim eylemi başarısızlığı" riskini etkileri önümüzdeki dönemde de devam etmesi beklenen uzun vadeli ve önemi giderek artan



Yapı Kredi'de risk yönetimi Denetim Komitesi'nin yönetimi altında yer alan 121 çalışan tarafından yürütülmektedir.

bir risk olarak değerlendirmektedir. Dolayısıyla, iklim değişikliği ile mücadele Yapı Kredi'nin stratejik odak noktaları arasında yer almaktadır. Banka, iklim ajandasına, bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlık ettiği ve üst düzey yönetimin yer aldığı Sürdürülebilirlik Komitesi ve ona bağlı alt çalışma grupları öncülüğünde yön vermektedir. İklim değişikliği ile mücadele kapsamında ve alınan önlemlerin iklim riski ile mücadelede başarısız olması riskini bertaraf etmek amacıyla Banka'nın hem operasyonel faaliyet alanlarında hem de kredilendirme süreçlerinde karbon ayak izinin takibi ve azaltımına yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

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

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

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

Riskli alanlar ve hassas sektörler (çevre dostu olmayan kuruluşlar, nükleer enerji, madencilik ve termik santral sanayisi, su altyapısı ve baraj sanayisi vb.) ilişkin konular itibar riski yönetimi genel prensipleri ile tanımlanmış olup ayrıca Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) sistemi kapsamında değerlendirilmektedir.

Reel sektör firmalarının karşılaşılabileceği fiziksel riskler konusunda farkındalık kazanması ve daha düşük emisyonlu teknoloji ve yatırımlara teşvik edilmesi bu noktada önem kazanmaktadır. Müşterilerin maruz kalabileceği fiziksel risklere karşı dayanıklılığının artırılması ve net sıfıra uyumu konusunda teşvik edilmesi bankacılık sektörünün yenilikçi kredi ürünleri geliştirmesini gerekli kılmaktadır.

Yapı Kredi, reel sektörün dönüşümüne yönelik, sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri, Doğa Dostu Mortgage ve Doğa Dostu Taşıtlı Kredileri gibi pek çok ürün ve hizmetiyle sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaya devam etmektedir. Böylece müşterilerinin net-sıfır dönüşümüne sunmuş olduğu finansal hizmetler ile yanıt vererek, Banka'nın kredi portföyünde net sıfıra ulaşmasında karşılaşılabileceği piyasa ve rekabet riskinin önüne geçmek üzere adımlar atmaktadır. Banka'nın kredi portföyünden kaynaklanan



Fiziksel ve geçiş risklerinin saptanması, bankacılık sektörü için en büyük emisyon kaynağı olan kredi portföyünün karbon emisyonu yoğunluğunun düşürülmesi açısından önem taşımaktadır.

emisyonları azaltmaya yönelik stratejik yaklaşımlarına, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan İtibar Riski Politikası'nda ve Kredi Politikaları'nda da yer verilmektedir. 2021 yılında revize edilen kredi politikaları kapsamında Banka, kömür yakıtlı yeni termik santrallere ve yeni kömür madeni projelerine finansman sağlamayacağını beyan etmiştir.

Fiziksel ve geçiş risklerinin saptanması, bankacılık sektörü için en büyük emisyon kaynağı olan kredi portföyünün karbon emisyonu yoğunluğunun düşürülmesi açısından önem taşımaktadır. Banka'da, farklı sektörlerin fiziksel ve geçiş riski sınıflandırması belirlenirken Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan Isı Haritası Metodolojileri Oluşturulmasına İlişkin Rehber dikkate alınmaktadır. Bu doğrultuda Yapı Kredi'nin kredi riskinin bulunduğu farklı sektörler için düşük, orta derecede düşük, orta, orta derecede yüksek ve yüksek kategorileri olmak üzere toplam beş farklı risk derecelendirme kategorisi belirlenmektedir.

2021 yılından bu yana TCFD destekçisi olan Banka, TCFD tavsiyeleri doğrultusunda, iklim değişikliği ile ilgili finansal risk ve fırsatların değerlendirilmesi, iklim değişikliği kaynaklı fiziksel ve geçiş risklerinin risk yönetimi süreçlerine entegre edilmesi ve şeffaf bir şekilde beyan edilmesi konusunda çalışmalar yürütmektedir.

Bu kapsamda 2024 yılında, Banka'da Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yayımlanan TSRS 1 ve 2'ye (Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standardı) uyum doğrultusunda; sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması ve Yeşil Varlık Oranı Taslak Tebliği'ne uyum için sürdürülebilir yeşil kredilerin belirlenmesi için altyapı çalışmaları ve projeler başlatılmıştır.

Afet Durumlarında İş Kesintisi Riski

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

İş Sürekliliği Komitesi'nin ana sorumlulukları felaket, kriz veya kesinti durumlarında etkili önlem alınabilmesini sağlamak, acil durum ve kriz anında yapılması gerekenleri planlamak, itibarın, marka değerinin, değer yaratan faaliyetlerin ve paydaşların çıkarlarının korunabilmesi için planları devreye sokmak; kritik operasyonların sürekliliği ve hedeflenen zaman diliminde kurtarılması için aksiyonlar önermektir. Komite yılda en az dört kez toplanır ve gerektiğinde toplantı sayısını artırır.

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

Acil Durum Yönetimi çerçevesinde, Acil Durum Takımları afet ya da olay sonrası acil müdahale ekiplerinin koordinasyonundan sorumludur ve bu ekipler, görevlerini yerine getirebilmek için özel eğitimler almaktadır. Kriz Yönetimi Takımı, kriz anında operasyonların durdurulması ya da kısıtlanması, kriz iletişimi, sistemlerin Olağanüstü Durum Merkezi'nden yönetilmesi, çalışanların alternatif lokasyonlara geçişi, muhtemel ihtiyaçlar ve normale dönüş gibi konularda kritik kararlar almaktadır. Yapı Kredi Arama Kurtarma Takımı (YAKUT), Banka çalışanlarının afet



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

anında ve sonrasında arama ve kurtarma ihtiyaçlarını karşılamak üzere kurulmuştur. Afet durumlarında, çalışanların YAKUT'a ulaşabilmeleri için Yapı Kredi Afet Hattı oluşturulmuş, acil durumlarda canlı arama ve kurtarma gerektiğinde YAKUT, olayın yerine, büyüklüğüne ve kapsamına uygun şekilde müdahale etmek için gerekli koordinasyonu sağlamaktadır.

Teknoloji ve Siber Güvenlik Riski

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

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

Yapı Kredi, bilgi teknolojileri riskini analiz etmek, azaltmak, takip etmek ve raporlamak üzere oluşturduğu Bilgi Teknolojileri Risk Yönetim Süreci ile teknoloji riskini mevcut güvenlik yönetimi ve potansiyel ihlalleri göz önünde bulundurarak tolere edilebilir seviyeye getirmeye çalışmaktadır. Riskler tanımlanarak, zafiyetler ile kontrol ortamı ışığında olasılık ve etki değerine göre risk derecelendirmesi yapılmaktadır. Riskin tolerans dâhilinde olup olmadığını ölçmek için metrikler ve risk göstergeleri oluşturulmuştur. Bu metrik ve risk göstergeleri yakından izlenmekte olup, gerekli

durumlarda risklere yönelik ek aksiyonlar alınmaktadır. Ayrıca, BT süreçlerinin yasal mevzuat ve ilgili standartlara uyum gereksinimleri takip edilmektedir. Yapı Kredi, yönetmelikler ve Bilgi ve İlgili Teknolojiler İçin Kontrol Hedefleri (COBIT) çerçevesi kapsamında düzenli olarak her yıl denetlenmektedir.

Yapı Kredi'de iş sürekliliğinin sağlanması için müşteri ve diğer paydaşların ihtiyaçları ile uyumlu Bilişim Teknolojileri iş süreklilik planı mevcuttur. Potansiyel olayların etkisi belirlenmekte, ürün ve hizmetlerin devamlılığını sağlamak için uygun kurtarma stratejileri ve planları oluşturulmakta, eğitim, uygulama, bakım ve gözden geçirme yoluyla gerekli önlemlerin alınması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Planı kapsamında olağanüstü durum anında kesintiye uğrayan kritik süreçlerin belirlenen kurtarma zaman hedefi süresi içerisinde tekrar çalışır hale getirilmesi için gerekli planlama yapılmakta ve yıllık periyotlarla gözden geçirilmektedir.

Banka'nın Olağanüstü Durum Merkezi, coğrafi açıdan aynı risklere tabi olmaması açısından Genel Müdürlük lokasyonlarından uzak bir lokasyonda, farklı bir şehirde konumlandırılmış olup tüm kritik sistemleri ve verileri yedekleyecek şekilde tasarlanmıştır. Yılda en az bir kez felaket kurtarma testleri (canlı ortamdan Olağanüstü Durum Merkezine geçiş testleri) ve kriz simülasyonu gerçekleştirilmektedir. Olağanüstü durumlar sonrasında planın ve prosedürlerin işletilmesi esnasında öğrenilen dersler gözden geçirilmekte ve varsa gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Bilgi Sistemleri ve veri güvenliği de ilgili politika ve süreçler kapsamında yönetilmektedir. Veriler; gizlilik, bütünlük ve erişilebilirlik değerlerine göre sınıflandırılmakta ve güvenlik önlemleri alınmaktadır. Veri sızıntısını tespit edici ve engelleyici kontroller tasarlanmıştır. Bilgi Güvenliği Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'daki bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi ve uygulanması faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Yapı Kredi'de üçüncü taraf firmalarla veri paylaşımı da yönetmelikler ve Banka iç politikaları çerçevesinde kontrol altında tutulmaktadır. Tüm çalışanlara yönelik bilgi güvenliği farkındalığı ve Kişisel Verilerin Korunması Kanunu eğitimleri verilmekte, siber güvenlik bülteni ve bilgi güvenliği duyuruları yayınlanmakta, çalışanlar bilinçlendirilmektedir.



Yapı Kredi, insan kaynağında yaşanan dönüşümü, Banka'nın ihtiyaç duyacağı yetkin insan kaynağını en kısa sürede temin etme noktasında tanımladığı vizyonu ile yönetmektedir.

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

Kritik İnsan Kaynağı Riski

Yetenekleri bulma ve elde tutma konusu gelecek 10 sene boyunca en önemli risklerden biri olarak görülmektedir. Bu nedenle, yetenek yönetimi, artık sadece insan kaynakları departmanı açısından değil risk yönetimi açısından da stratejik bir öncelik haline gelmiştir.

Yetenek yönetimi; strateji, kurum kültürü, öğrenen organizasyon olma, teknoloji, yönetim felsefesi ve sistemini de kapsamaktadır. Yapı Kredi; Y ve Z kuşaklarının işten beklentilerini anlamak, onlara yönelik değer önerileri geliştirmek, uyumlanmak, yetiştirmek, elde tutmak ve yedeklemek konularını risk yönetiminin öncelikli konuları arasında değerlendirmektedir.

Günümüz iş zorlukları, yetkin insan kaynağına sahip olmanın, hızlı hareket edebilmenin ve teknoloji odaklı "çevik ve uyarlanabilir bir model" tasarlanmanın gerekliliğini ortaya koymaktadır.

Özellikle yetersiz veya yetkin olmayan insan kaynağına sahip olma, kritik insan kaynağının kaybedilmesi ve yedeklenmemesi riski, operasyonel hedeflerde başarının sınırlanması riskini de beraberinde getirmektedir. Bu kapsamda, insan kaynakları yönetimi süreçlerinde (işe alma, geliştirme, elde tutma vb.) teknoloji kullanımının ve dijitalleşmenin artması sebebiyle küresel bir insan kaynakları yönetimi anlayışına sahip olunmalı, teknoloji odaklı ve veri destekli karar mekanizmalarına önem verilmelidir.

Yapı Kredi, insan kaynağında yaşanan dönüşümü, Banka'nın ihtiyaç duyacağı yetkin insan kaynağını en kısa sürede temin etme noktasında tanımladığı vizyonu ile yönetmektedir. Banka'nın İnsan Kaynakları, işveren markasına yönelik çalışmalardan işe alıma, eğitim-gelişim uygulamalarından kariyer yönetimine, performans ve liderlik gelişiminden çalışanların bağlılığı-motivasyonuna kadar her alanda insan kaynağındaki dönüşüm ile ilgili yeni uygulamalar hayata geçirmeye başlamıştır. Bu doğrultuda Banka, geniş katılım oluşturarak hayata geçirilen eğitim, çalıştay, koçluk projeleri ile risk azaltım aksiyonlarını oluşturmaktadır. Ayrıca, periyodik olarak insan kaynağına yönelik koymuş olduğu hedefleri ve hedeflerin gerçekleştirme durumunu takip etmektedir.

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

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

YAPI KREDİ'DE RİSK KÜLTÜRÜ

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

Etkin risk yönetimi için Banka bünyesinde uzmanlar yetiştirilmekte, risk sistemi altyapıları kurmak için yatırım yapılmaktadır. Banka'da sadece yasal mevzuata uyum sağlanması ile yetinmeyen, icrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkân



Etkin risk yönetimi için Banka bünyesinde uzmanlar yetiştirilmekte, risk sistemi altyapıları kurmak için yatırım yapılmaktadır.

tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik risk yönetimi altyapısı oluşturmak için çalışmalar yapılmaktadır.

Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatikleşmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. Oluşturulan politikalar, tanımlanan süreçler, hedefler, sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü çalışanlara yaygınlaştırılmaktadır. Yapı Kredi, bağlı ortaklık nezdinde ortak risk kültürünü oluşturmak için risk yönetimi faaliyetleri ile ilgili azami uyum prensibi ile hareket etmektedir. Banka ve bağlı ortaklıkların yapısı, karmaşıklık düzeyi ve riskleri ile orantılı olmak üzere etkin risk yönetimini gerçekleştirme sorumluluğu ile gerekli koordinasyonu sağlamaktadır.

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

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel

olarak Banka'nın kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Banka için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Banka, aktif kalitesini, etkin risk yönetimi ve yasal uyumluluk stratejisini yansıtan Kredi Politikalarını yıllık periyotlarda gözden geçirmektedir. Bu politikalar, banka genelinde geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri kapsamakta olup kredi yönetimi alanındaki tüm uygulamaları içermektedir.

Ek olarak, derecelendirme sistemlerinin düzenli olarak güncellenmesine ve geliştirilmesine devam edilmiştir. Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri içerisinde Basel III düzenlemeleri ile uyumlu olacak şekilde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Likidite Karşılama Oranı Raporu hazırlanarak BDDK'ya iletilmektedir. Yapı Kredi'nin Toplam Likidite Karşılama Oranı (Liquidity Coverage Ratio-LCR) belirlenen yasal ve içsel limit ve tetikleyici seviyelerin üzerinde seyretmiştir. Bu oran her sene Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır ve eşik seviyelerine uyumluluğu yakından izlenmektedir.

RİSKLER

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

Kredi Riski

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

Yapı Kredi, kredi risk yönetiminde; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmeyi, azaltmayı ve bu riske ilişkin gerekli tedbirleri almayı hedeflemektedir. Kredi riskini ölçmek için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen kriterlere uygun olarak geliştirilmiştir. BDDK'nın onayını takiben, 30 Haziran 2021'den itibaren Banka'nın sermaye yeterlilik oranları, bu içsel derecelendirme modelleri kullanılarak İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) yaklaşımla hesaplanmaya başlamıştır. Bu gelişmeyle Yapı Kredi, Türkiye'de IDD yaklaşımını benimseyen ilk banka olarak öne çıkmıştır.

Yapı Kredi'de Kredi Riski için izlenen başlıca stratejiler:

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

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

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

Karşı Taraf Kredi Riski (KTKR)

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

Yapı Kredi'de karşı taraf kredi risk tutarları, uluslararası regülasyonlar tarafından öngörülen en gelişmiş yöntemler kullanılarak günlük olarak hesaplanmakta ve izlenmektedir.

Hesaplamalar, güncel piyasa koşulları ve çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir. Karşı taraf kredi riski konusu riskler, nihai olarak bir kredi riskidir ve Banka genel kredi riski izleme/takip süreçlerinin bir parçasıdır.

Kredi Yoğunlaşma Riski

Kredi yoğunlaşma riski, belirli bir kredi ya da grup üzerinde riskin yoğunlaşması neticesinde Banka'nın temel faaliyetlerini sağlıklı bir şekilde sürdürmesine engel olabilecek derecede büyük potansiyel kayıplara maruz kalma durumunu ifade etmektedir. Banka'da kredi yoğunlaşmalarının sektörel, para birimi, ülke, coğrafi dağılım vb. çerçevelerde analizi, takibi ve gerekli durumlarda aksiyon alınabilmesi için aylık olarak hazırlanan raporlar gerek satış/pazarlama ve tahsis bölümlerinin, gerekse de uyum, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerinin kullarımlarına yönelik düzenli olarak paylaşılmaktadır. Raporlamanın amacı kredi portföyünün gelişimini izleyerek yoğunlaşma riskinden kaçınmak için banka kredi portföyünü analiz etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktır. Buna ek olarak, Banka'da grup bazlı risk eşik değer metodolojisi hayata geçirilmiş olup, büyük gruplardaki kredi yoğunlaşmalarının Grup Bazlı Eşik Değer metodolojisine paralel olarak takibi ve düzenli olarak üst yönetime raporlamaları yapılmaktadır.

Artık Risk

Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri ifade etmektedir. Yapı Kredi'de artık risk yönetimi için teminat değerlemesinde yeterli likidite ve geçerlilik, yılda en az bir defa düzenli olarak izlenmekte, piyasa şartlarında önemli değişiklikler olması durumunda daha



2024 yılında Yapı Kredi'nin Operasyonel Risk Yönetim Politikası güncellenmiştir.

sık izleme ve yeniden değerlendirme yapılmaktadır. Ayrıca bu kapsamda Banka'daki birimler tarafından düzenli olarak teminat güncellemeleri yapılmakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik ve tebliğler doğrultusunda gözden geçirme kuralları uygulanmaktadır.

Operasyonel Risk

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

Yapı Kredi'nin 2024 yılında güncellenen Operasyonel Risk Yönetimi Politikası; operasyonel risk yönetim yapısına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk kontrol, ölçüm ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin stratejiler ile operasyonel risk raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsamaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ise Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek sistemsel, tedarikçi kaynaklı, doğal afetler vb. sebebiyle oluşabilecek risklerin en az seviyeye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hâle getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi güncellenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Basel II'nin ileri ölçüm yöntemleri kapsamında operasyonel riskler sayısallaştırılmaktadır.

Bu kapsamda, Banka'nın operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmekte, senaryo analizleri yapılmakta ve risk bazlı sigorta yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Operasyonel risk limitleri risk iştahı çerçevesinde belirlenmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, yıl boyunca takip edilmektedir. Destek hizmetleri, dış hizmetler ve yeni ürünlerin risk değerlendirmesi yapılmakta, bilgi sistemleri risk envanteri çıkarılmaktadır. Aksiyon planları ile İstanbul depremi, pandemi vb. potansiyel felaketler için iş sürekliliği planları hazırlanarak risk azaltımı sağlanmaktadır.

Geliştirilen operasyonel risk stratejileri ve eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığı artırılmaktadır. Operasyonel risk ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar, Denetim Komitesi, İcra Kurulu ve Yönetim Kurulu'na dönemsel olarak sunulmaktadır.

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

İtibar Riski

İtibar risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel ilke ve prosedürleri tanımlamak amacıyla 2013 yılında yürürlüğe giren İtibar Risk Yönetimi Politikası, yasal ve iç standartlar dikkate alınarak her yıl güncellenmektedir. Son olarak 2024 yılında güncellenen Politika'nın odak noktalarını; etkin bir itibar riski yönetimi kurmak ve sürdürmek için itibar riski kontrol sistemi, itibar risklerinin tanımlanması, önlenmesi ve itibarın geri kazanımına yönelik itibar riski ölçme, izleme ve raporlama faaliyetleri ile kredi politikalarıyla uyumlu hassas sektörler ve sektör normları ile bu alanlardaki uluslararası standartlar oluşturmaktadır.

Yapı Kredi'de, itibar riskinin yönetimi kapsamında, diğer risk unsurlarının yanı sıra çevresel ve sosyal riskler de dikkate alınır.

Çevresel ve sosyal riskler taşıyan sektörler, özellikle madencilik, kömür madencililiği, kömür yakıtlı termik santraller, nükleer enerji endüstrisi, hidroelektrik santraller, baraj endüstrisi, su altyapısı ve tarım sektörü gibi alanlar, sektörel normlar, uluslararası standartlar ve en iyi uygulamalar çerçevesinde değerlendirilmektedir. Bu sektörlerde, karbon ayak izinin azaltılması ve yenilenebilir enerjiye destek gibi stratejilerle iklim bağlantılı risklere yönelik temel yaklaşımlar benimsenmektedir. Ayrıca, itibar riski yönetiminin genel prensipleri de bu süreçlerde dikkate alınmaktadır.

Risk ve performans göstergeleri aracılığıyla bu alanlardaki riskler tanımlanmakta, izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, Banka'nın alım-satım portföyünde takip ettiği pozisyonlar nedeniyle piyasada, özellikle faiz oranları, döviz kurları, kredi faiz farkı, hisse ve emtia fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar sonucu maruz kaldığı riskleri ifade etmektedir. "Pozisyon" terimi, Banka'nın kendi portföyüne aldığı pozisyonlar ile müşteriye verilen hizmetlerden ve piyasa yapıcılığından kaynaklanan pozisyonları içermektedir. Alım-satım portföyü, kısa vadeli fiyat/faiz oranı dalgalanmalarına maruz finansal enstrümanları kapsamaktadır. Geçerli pozisyonlar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Finansal Piyasalar Politikası ve ekleri ile Alım Satım Hesaplarına Dâhil Edilmeye İlişkin Politika'da belirlenen standart ve ilkelerle uyumlu olmalıdır. Finansal Piyasalar Politikası ve ekleri, yılda en az bir kez olmak üzere yeni yasal ve iç düzenlemeler, iş birimlerinin ihtiyaçları ve yıllık bütçe doğrultusunda güncellenerek piyasa riski ölçüm, limitlendirme ve izleme fonksiyonlarını yönlendirmektedir.

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

Hazine Yönetimi ve Piyasa Riski faaliyetlerine ilişkin limit sistemi; piyasa riski ile ilgili tüm faktörleri, buna ek olarak organizasyonel yapı, onaylanmış hazine ürünleri listesi ve onaylanmış aracı kurumları/ platformları da içermektedir. Piyasa Riski Yönetimi Bölümü; tecrübeleri, iş birimlerinin ihtiyaçları ve yıllık bütçe doğrultusunda limit sistemlerini genişletme ve adapte etmekle sorumludur.

Belirlenen limitler, günlük olarak çıkarılan raporlar aracılığıyla güncel limit kullanımı ile karşılaştırılarak izlenmektedir. İlgili

raporlamalar güncel piyasa koşullarını, stres ve senaryo analizlerini de dikkate almaktadır.

Limitlerin aşıldığı durumlarda, yine Politika'da belirtilen aksiyonlar alınmaktadır. Piyasa riski kapsamında yasal ve ekonomik sermaye yükümlülüğü hesaplama ve takibi düzenli olarak yapılmaktadır.

Finansal Yatırım Riski

Finansal yatırım riskinin kaynağı, Banka veya grup bilançosunda yer alan bağlı ortaklıklar ya da alım satım hesaplarında bulunmayan hisse kaynaklı kalemlerdir. Finansal yatırım riski, hisse senedine özgü riskin belirlenmesinde kullanılmaktadır. Hisse yatırım portföyü temel olarak borsaya kayıtlı ve borsaya kayıtlı olmayan hisseler/bağlı ortaklıklar, dayanak varlığı hisse olan türev ürünler, özel sermaye, yatırım ortaklıkları, korumalı fonlar ve özel sermaye fonlarının ilgili olanlarından oluşmaktadır. Finansal yatırım riski çeyreklik dönemlerde izlenerek ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Gayrimenkul Riski

Gayrimenkul riski, Yapı Kredi gayrimenkul portföyünün piyasa değerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan muhtemel kayıplar olarak tanımlanmaktadır. Gayrimenkul riski, gayrimenkul fiyatlarının altında yatan risklilik seviyesini ölçmek ve bütünsel risk profili değerlendirmesinde toplam ekonomik sermaye hesaplamasına dâhil etmek amacıyla ölçülür. Gayrimenkul Riski temelde iki amaca yönelik olarak hesaplanmaktadır: Geriye Yönelik (takip amaçlı) ve İleriye Yönelik (sermaye planlaması amaçlı). Böylece Banka'da hem risk yönetimi amacıyla hem de sermaye planlaması hedeflerine yönelik olarak dikkate alınmaktadır. Gayrimenkul Riski, solo ve konsolide bazda sonuçları içerecek şekilde çeyreklik dönemlerde izlenerek ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Likidite Riski

Banka'nın geri ödeme yükümlülüklerini, sahip olduğu varlıklar ile tam ve zamanında karşılayamaması durumu likidite riski olarak ifade edilmektedir. Likidite riski doğası gereği bankaların ani şekilde karşılaşılabileceği ve finansal kuruluşlar üzerinde çarpıcı sonuçlar yaratabilecek bir risk türü olup günlük, haftalık veya aylık gibi yüksek frekanslarda ve önemli para birimleri bazında ayrı ayrı yakından takip edilmesi gereken bir konudur. Yapı Kredi'de likidite riski temelde kısa vadeli ve orta/uzun vadeli likidite riski

olarak ölçülmektedir. İstatistiksel ve bilimsel analizler ile tarihsel tecrübelerle dayalı olarak oluşturulmuş varsayımlar ışığında likidite riski üzerinde çeşitli stres testleri de yapılmaktadır. Bu sayede hem mevcut durumda, hem de olağan dışı piyasa koşullarında Banka'nın likidite riski yakından takip edilmekte, üst yönetime gerekli bilgilendirmeler yapılmakta, zamanında ve etkili aksiyonlar alınarak Banka bilançosunun sağlıklı yapısı sürdürülmektedir.

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

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

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

Stratejik Risk

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

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

Faiz Oranı Riski

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

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

Ayrıca, güncel piyasa koşulları ve stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmiş metrikler ve limit seviyeleri aracılığıyla faiz oranı riski ölçümleri periyodik olarak yapılarak üst yönetime raporlanmaktadır.

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

Ülke ve Transfer Riski

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

Banka'da ülke riskinin yönetimi iki farklı açıdan ele alınmaktadır. Birincisi risk yönetimi değerlendirmesindeki risk iştahı limitleri ve onay yetki seviyeleri, diğeri ise finansal kurumlar bakış açısındaki ülkelere tahsis edilen ülke kredi limitleri ve ilgili iş akışlarıdır. Ülke kredi riski iştahı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen, Banka'nın taşımayı hedeflediği azami risk seviyesini ifade etmektedir. Söz



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

konusu risk seviyeleri derecelerine göre gruplanmış ülkeler için müşteri ikamet ve risk ülkesi temel alınarak hesaplanan toplam risk seviyesinin Banka sermayesine oranı üzerinden belirlenmektedir. Belirlenen risk iştahı limit gerçekleşmeleri aylık olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

Transfer riski, borçlunun yerel para birimini Banka'nın alacaklı olduğu yabancı para birimine çevirememesi ve/veya yabancı para cinsinden ödemesini gerçekleştirememesinden kaynaklı olarak Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Bu risk, genellikle borçlunun ülke yönetimi tarafından alınan döviz kısıtlama tedbirleri dolayısıyla meydana gelecek döviz kıtlığı nedeniyle gerçekleşebilmektedir. Yabancı para birimindeki krediler Banka'nın yoğunlaşma raporlarında takip edilmekte, duyarlılık analizleri üst yönetim ile aylık olarak paylaşılmaktadır.

Rüşvet ve Yolsuzluk Riski

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

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

Operasyonlar belirli aralıklarla değerlendirmeden geçmekte, olası riskleri belirlemeye yönelik çalışmalar yapılmakta ve gerektiği durumlarda iş süreçleri güncellenmektedir. Değerlendirme sonuçları belirli periyotlarda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın ihlal edilmesi durumunda ihlalin mahiyetine göre iş akdinin feshi de dâhil olmak üzere disiplin cezaları uygulanmaktadır. Raporlama döneminde, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında oluşturulan iletişim kanallarına teyit edilmiş herhangi bir rüşvet vakası iletilmemiştir. Raporlama döneminde rüşvet ve yolsuzluk nedeniyle çalışanlara verilen disiplin cezası bulunmamaktadır.

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

Yapı Kredi'de alt yüklenici olarak görev yapan çalışan kişiler dâhil olmak üzere tüm çalışanlara Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele eğitimi verilmektedir. 2024 yılında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında çalışanların farkındalığını artırmaya yönelik 738 saat eğitim verilmiştir. Eğitim çalışmaları, düzenli periyotlarda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

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

[Yapı Kredi Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na buradan ulaşabilirsiniz.](#)



2024 yılında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında çalışanların farkındalığını artırmaya yönelik 738 saat eğitim verilmiştir.

Çevre Riskleri

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

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

Teknoloji Riskleri

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

İnternet ve mobil bankacılığın bankalar ve müşteriler için sunduğu fırsatlar bankalar açısından; müşterilere daha düşük maliyetle ürünler sunabilmek, yer ve zamandan bağımsız 7/24 ulaşılabilir olmak, şubedeki işlem maliyetlerinin azaltılması ve bunun internet/mobil bankacılığını kullanan müşteri sayısı ile artış göstermesi olarak tanımlanabilmektedir. Müşteriler açısından fırsatları ise; kullanılan sistemin görece hızlı ve kolay ulaşılabilir olması, zaman ve maliyet tasarrufu sağlaması ve finansal erişimin artmasıdır. Bilişim teknolojileri (BT) riskleri Banka'nın en önem verdiği riskler arasında yer almaktadır. Banka, BT risk yönetimi politikaları

oluşturarak bilişim teknolojileri risklerinin ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktadır. Böylece Banka'nın kritik varlık ve süreçlerine yönelik tehditler tanımlanabilmekte, zayıf alanlar belirlenmekte ve kontrol altında tutularak Banka'ya gelebilecek beklenmedik tehditler önlenerek kayıplar azaltılabilmektedir.

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

Ayrıca, dış dolandırıcılıkta yaşanan kayıplar, ilgili iş birimi ve iç sistemler tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir. Bu doğrultuda dolandırıcılık izleme ve önleme için Banka çapında birçok geliştirme tamamlanmıştır. Dış dolandırıcılıkla mücadele faaliyetleri kapsamında, müşterilerin bankacılık kanallarından yapmış oldukları şüpheli işlemler 7/24 izlenmektedir. Olası dolandırıcılık vakalarının önüne geçmek üzere, mevcut dolandırıcılık girişimleri ve yeni dolandırıcılık trendleri üzerinden düzenli olarak analizler yapılmaktadır. Yeni ürün/hizmetler takip edilerek izleme sistemleri güncel dolandırıcılık trendlerine cevap verebilecek biçimde güncellenmektedir.

İnsan Hakları Riskleri

Çocuk işçiliği, zorla çalıştırma, insan kaçakçılığı gibi her türlü modern kölelik çeşidiyle bağlantılı riskleri insan hakları riskleri kapsamında ele alan ve en etkin şekilde yöneten Yapı Kredi, insan hakları risklerini yayımlamış olduğu İnsan Hakları Beyanı çerçevesinde ele almaktadır. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı, yerel mevzuat ve kurum içi politikaların yanı sıra İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü'nün ILO Temel Sözleşmeleri ve Birleşmiş Milletler İş Dünyası ve İnsan Haklarına Dair Rehber İlkeleri temel alınarak hazırlanmıştır.

Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı; toplumsal cinsiyet eşitliği, çeşitlilik, toplu sözleşme özgürlüğü, zorla çalıştırma ve çocuk işçi çalıştırmanın önüne geçilmesi, iş-özel yaşam dengesi, kişisel



Banka, BT risk yönetimi politikalar oluşturarak bilişim teknolojileri risklerinin ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktadır.

verilerin korunması, tedarikçi ilişkileri, çalışanlara yönelik insan hakları farkındalığı çalışmaları ve insan hakları ihlallerine yönelik alınan önlemler başlıklarını ele almaktadır. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı tüm çalışanlara iç iletişim duyuruları ile hatırlatılmakta, intranet ve kurumsal web sitesinde beyana erişilmektedir.

Yapı Kredi'nin İnsan Hakları Beyanı, bağlı ortaklıklarının da erişimi için Türkçenin yanı sıra İngilizce ve operasyonda bulunulan ülkelerin yerel dillerine de çevrilmiştir. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Ayrıca, Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (United Nations Global Compact - UNGC) de imzacısıdır. Yapı Kredi, bu kapsamda her yıl UN Global Compact'ın 10 ilkesine yönelik raporlama yapmaktadır.

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

İnsan hakları konusunda, Banka genelinde çalışanların farkındalıklarını artırmaya yönelik eğitimler raporlama döneminde de devam etmiştir. Raporlama döneminde çocuk işçiliği, zorla ve cebren çalıştırma, çalışanların örgütlenme ve toplu sözleşme haklarının engellenmesi yönelik herhangi bir vaka tespit edilmemiştir.

[Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na buradan ulaşabilirsiniz.](#)

[Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası'na buradan ulaşabilirsiniz.](#)

"İşte Sorusu, Nedir Doğrusu?" programı ile ilk televizyon programı sponsorluğu gerçekleşti.



1976

Yaşam Sigortası Sistemi hizmete sunuldu.

1978

Çevre bilinci için ilk leylek sayımı gerçekleşti.



1980

Yatırım fonu kurmak için başvuran ilk banka oldu.

1982

1977

"Dünyanın En Büyük 500 Bankası" listesinde yer alındı.

1979



Yapı Kredi Çocuk Tiyatrosu: "Sevimli Hayalet" sergilendi.

1981

Altın Adam Yarışmaları ile sportmen futbolculara ödül verildi.

1983



Off-shore bankacılığında öncülük edildi.

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans

Yapı Kredi, sektörün sahip olduğu geniş etki alanını göz önünde bulundurarak, faaliyetlerinde tüm paydaşları üzerinde olumlu etkileri artıracak, her kesim için değer üretecek sorumlu büyüme anlayışını benimsemiştir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik alanındaki ana yaklaşımı; ekonomik gelişim ve büyümeyi sağlarken toplumsal ve çevresel konulara da hassasiyet gösterip, her alan ve paydaş için uzun dönemli değer yaratmak üzerine kuruludur. Sürdürülebilirlik, Banka'nın iş kültürünün ve felsefesinin merkezinde yer almaktadır.

Küresel ölçekte karşı karşıya olunan çevresel ve sosyal sorunlara çözüm bulma konusunda finans sektörüne büyük sorumluluk düştüğü gerçeğinden hareketle, Yapı Kredi hem kendi operasyonlarının hem de finansman sağlayacağı proje ve yatırımların çevresel ve sosyal etkilerini etkin şekilde yönetmektedir.

Yapı Kredi, iklim krizi de dâhil olmak üzere çevresel, sosyal, yönetim (ÇSY) alanındaki sorunlarla mücadeleyi desteklemek ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkısını artırmak için sorumlu finansman anlayışını benimsemiştir. Banka, bu kapsamda mevcut iş süreçlerini gözden geçirmekte ve bu süreçleri çevresel, sosyal, yönetim alanındaki güncel trendler, değişmekte olan yasal çerçeve, uluslararası sürdürülebilirlik girişimlerine verdiği taahhütler ve paydaş beklentileri paralelinde yeniden şekillendirmektedir.

Yapı Kredi; bu çerçevede risk değerlendirme süreçleri, kredi politikaları, kullandığı finansman kaynaklı çevresel ayak izinin azaltılması ve yeni ürün geliştirme çalışmaları kapsamında pek çok faaliyet yürütmektedir. Banka, bu faaliyetlerini, uluslararası sürdürülebilirlik girişimleri ve raporlama standartları kapsamında tüm paydaşları ile şeffaf şekilde paylaşmaktadır.



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

Yapı Kredi, sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde gelecek dönemde de şeffaf iletişimini ve sürdürülebilir finans alanındaki öncü çalışmalarını sürdürecektir. Bu kapsamda, destekçisi olduğu uluslararası sürdürülebilirlik girişimlerine verdiği taahhütleri yerine getirmek için oluşturduğu yol haritasını izlemeye devam edecektir.

Banka bu çerçevede, sürdürülebilir finans ürünlerinin çeşitliliğini ve hacmini artırmayı en önemli hedeflerinden biri olarak belirlemiştir. Buna ek olarak; hem operasyonel faaliyetleri, hem de kredi portföyü kaynaklı karbon emisyonu azaltım hedeflerine ulaşmak üzere planladığı aksiyonlar, Banka'nın gündeminde önemli yer tutmaktadır.

Sürdürülebilir finans ürünlerinde çeşitliliğin ve hacmin artırılması, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecindeki en önemli araçlar arasında yer almaktadır. Bu çerçevede, Yapı Kredi'de hem bireysel, hem de tüzel segmentlerdeki müşterilerine yönelik sürdürülebilir finans ürünlerinin sayısını artırmak üzerine çalışmalar yürütmektedir. Bu ürünlerin kredi portföyündeki payını artırmaya

yönelik stratejik hedefler belirlemektedir. Sürdürülebilir finans ürünleri alanında müşterilerinin kapasite geliştirilmesine katkı sağlamayı ve bu sayede dönüşümün finansmanına da hizmet etmeyi hedeflemektedir.

Uluslararası finans kuruluşlarıyla olan iş birlikleri de fon kaynaklarını sürdürülebilirlik bağlantılı alanlara aktarabilmek açısından Banka için büyük önem taşımaktadır. Yurt dışı borçlanma işlemleri kapsamında da Yapı Kredi'nin hedefi, sürdürülebilirlik bağlantılı işlem adedi ve hacmini artırmaktır. Yapı Kredi, 2024 yılı boyunca uluslararası arenada sağladığı sürdürülebilirlik bağlantılı finansman anlaşmalarıyla yeşil dönüşüme desteğini artırırken kendisine duyulan güveni birçok kez teyit etmiştir. 2024 yılında gerçekleştirilen sürdürülebilirlik bağlantılı yurt dışı borçlanma işlemleri hakkındaki detaylı bilgilere raporun Finansal Kurumlar ve Uluslararası Borç ve Sermaye Piyasaları bölümlerinden ulaşabilirsiniz.

ÇSRD SİSTEMİ

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

ÇSRD Sistemi, süreç içerisinde farklı yıllarda kapsam ve içeriğinde yapılan güncellemelerle uygulanmaya devam edilmektedir. Yapı Kredi'de finansman sağlanacak yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek için ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları'nı esas alan ÇSRD Sistemi uygulanmaktadır. ÇSRD kapsamında Banka'ya iletilen tüm kredi talepleri, kredi politikaları ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'nda yer alan Finanse Edilmeyen Faaliyetler (FEF) listesine göre değerlendirilmektedir. Bu politikalara uyum göstermeyen veya FEF listesinde yer alan faaliyetlere hiçbir koşul altında finansman sağlanmamaktadır.

Yapı ve Kredi sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde bankacılık faaliyetlerini çevreye ve topluma duyarlı bir şekilde sürdürmeyi hedefler. Bu kapsamda, tüm kredilendirme süreçlerinde çevresel, sosyal ve yönetim gibi finansal olmayan

risklerini ulusal mevzuat, ülkemizin taraf olduğu uluslararası anlaşmalar ve uluslararası kabul görmüş standartlar ile uyumlu bir şekilde değerlendirmeyi ve yönetmeyi amaçlar. Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'na ve Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi'de ÇSRD Sistemi, Krediler Yönetimi altında yer alan uzman bir kadro tarafından yürütülmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi olan Krediler Genel Müdür Yardımcısı, sistemin yönetiminden sorumludur. ÇSRD Sistemi'nin etkinliği gerçekleştirilen iç denetimlerin yanı sıra, portföy yöneticileri başta olmak üzere, modelin uygulanmasından sorumlu olan tüm ekiplere düzenli olarak verilen eğitimler aracılığıyla yakından takip edilmektedir. ÇSRD Sistemi'nin kredi ve sürdürülebilirlik komitelerine raporlanması adımlarında iyileştirme ve geliştirmeler yapılarak üst yönetimin sistem üzerindeki denetimi artırılmıştır.

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

ÇSRD Sistemi'nin kapsamının Ekvator Prensipleri'ne uyumlu hale getirilmesi için, ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu Performans Standartları (IFC PSs) ile Ekvator Prensipleri uygulamaları referans alınarak 2021 yılında iyileştirmeler yapılmıştır. ÇSRD Sistemi'nin teklif ekranları üzerinden takibinin yapılması için gerekli sistem otomasyonları 2022 yılı içerisinde tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.

Yapı Kredi, öncelikli konuları olan iklim değişikliği ve sorumlu ürün ve hizmetler kapsamındaki çalışmaları ve çevresel riskleri en aza indirme hedefiyle, 2021 yılında güncellediği yeni politikalarıyla

kömür yakıtlı yeni termik santralleri ve kömür madenciliği yapan yeni projeleri finanse etmeme kararı almış ve bu faaliyetleri Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası kapsamındaki FEF listesine dâhil etmiştir.

2024 yılı içerisinde de güncellenen politikalara uygun şekilde FEF listesine girmeyen, yatırım tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan yatırım ve proje finansmanı kredi talepleri, Kredilendirme Faaliyetlerinin Çevresel ve Sosyal Risklerinin Tespiti Prosedürü'ne bağlı olarak çevresel ve sosyal risk değerlendirmesine tabi tutulmuştur.

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

Yatırımlara ilişkin bağımsız danışmanların seçimine yönelik kriterlerin ve kontrol tanımlarının netleştirilerek ÇSRD Sistemi'nin uygulama süreçlerine dâhil edilmesi sağlanmaktadır.

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

Risk kategorilerinin kısa tanımları aşağıda sunulmuştur.

KATEGORİ A

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

KATEGORİ B+

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

KATEGORİ B-

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

KATEGORİ C

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

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

Bu çerçevede:

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

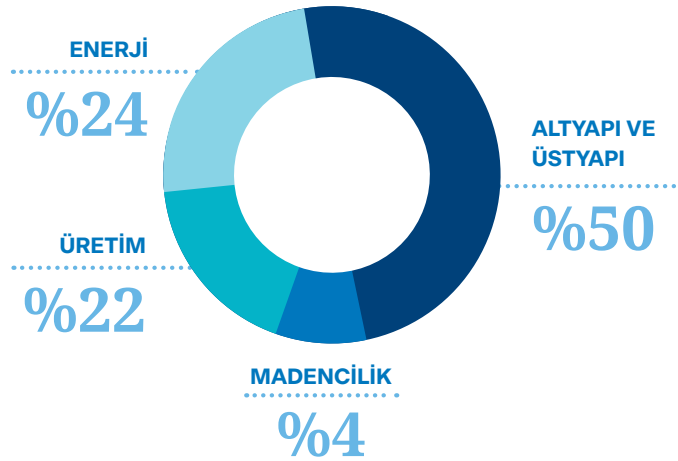
2024 yılında ÇSRD Sistemi kapsamında 38 adet yatırım değerlendirilmiş olup, bu yatırımlara 2024 yılı Aralık ayı itibarıyla toplam 1.871,3 milyon ABD dolarıdır.

ÇSRD Sistemi kapsamında 2024 yılı içerisinde değerlendirilen projelerin kategorilere göre dağılımı şu şekilde gerçekleşmiştir:

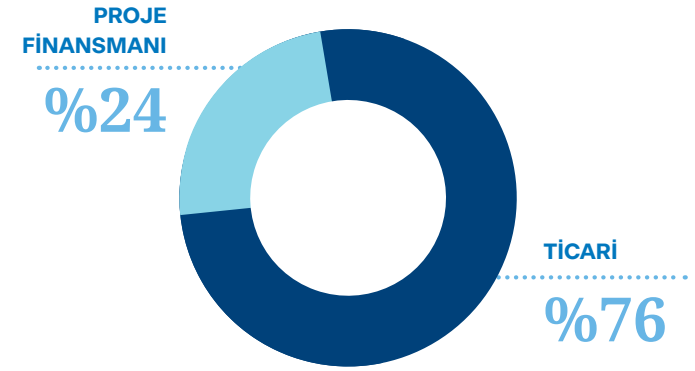
RİSK KATEGORİSİ	TOPLAM DEĞERLENDİRİLEN YATIRIM SAYISI
A	1
B+	1
B-	2
C	34

2024 YILINDA ÇSRD KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN YATIRIMLAR	
Sektörel Kırılım	Değerlendirmeye Konu Yatırım Tutarı (milyon ABD doları)
Alt ve Üst Yapı	946,1
Madencilik	69
Üretim	411,7
Enerji	444,5
TOPLAM	1.871,3

ÇSRD SİSTEMİ KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN PROJELERİN SEKTÖREL KIRILIMI



ÇSRD SİSTEMİ KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN PROJELERİN SEGMENT KIRILIMI



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK TEMALİ ÜRÜN VE HİZMETLER

İş dünyasına sağlanan finansmanların ürettiği dolaylı etkilerle beraber değerlendirildiğinde finans sektörünün faaliyet alanı oldukça geniştir. Sahip olduğu dönüştürücü güç sayesinde sektörün sürdürülebilirlik alanındaki sorumlulukları da son derece önemlidir.

Bu bilinçle ve şeffaf bir süreçle etki ve hedeflerini tanımlayıp raporlayan Yapı Kredi, reel sektörün ihtiyaç duyduğu yeşil ve sürdürülebilir projelerin finansmanına öncelik vermektedir. Banka, yeşil ve sürdürülebilir dönüşüme yönelik sorumluluk alırken, müşterilerinin sürdürülebilir iş modellerine geçişlerinde onlara destek olmaktadır.

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

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

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

Yapı Kredi, müşterilerinin sürdürülebilirlik yolculuğunu desteklemek adına geliştirdiği ürün ve hizmetlerin yanı sıra yürütmekte olduğu iletişim faaliyetleriyle de müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümlerine destek olmaktadır. Banka, müşterilerinin sürdürülebilirlik alanındaki bilinç, farkındalık ve bilgi düzeyinin artırılmasına canlı yayın programlar, webinarlar, podcast serileri,

basında yer alan röportajlar, haberler ve kamuya açık olarak yayınlanan raporlar olmak üzere çeşitli iletişim kanalları aracılığıyla katkıda bulunmaktadır.

Doğa Dostu Mortgage

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

Çatı Üstü Güneş Enerji Sistemleri Finansal Kiralama

Yapı Kredi Leasing yenilenebilir enerji sektörünün birçok alanında sağladığı finansmanlarla, müşterilerinin yeşil ekonomiye geçişinde sektöre öncülük etmektedir. Bu kapsamda öz tüketime yönelik olarak yapılan çatı üstü güneş enerji yatırımları önemli bir yer tutmaktadır. Yatırımın öz tüketime yönelik olması enerji verimliliği ve karbon sıfır politikasına sağladığı destek yanında firmaların enerji maliyetlerini indirmeleri anlamında da büyük önem taşımaktadır. Yapı Kredi Leasing çatı üstü güneş enerji yatırımlarına yönelik müşterilerin taleplerine alanında uzman satış, krediler ve operasyon ekipleriyle en kısa sürede yaygın ve bir birinden güçlü vendor ağıyla kurduğu iş birliklerinden sağladığı kampanyalar yanında yine sürdürülebilirlik kapsamında ulaştığı gerek yurt içi gerekse yurt dışı avantajlı finansman imkanlarıyla destek olmaktadır. Yapı Kredi Leasing çatı üstü güneş sistem yatırımlarında sürdürülebilir bir gelecek adına müşterilerine destek olmaya devam edecektir.

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

Temiz Enerji Değişken Fonu

Sürdürülebilirlik temalı fonlardan ilk olarak Yapı Kredi Portföy Temiz Enerji Değişken Fonu'nu hayata geçiren Yapı Kredi, geliştirdiği ürün ve hizmetlerle enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve diğer düşük karbonlu enerji kaynaklarına verdiği desteği kararlılıkla sürdürmektedir. Sürdürülebilir ve alternatif enerji teknolojilerinde üretici, geliştirici, dağıtıcı ve kurucu sıfatıyla faaliyet gösteren şirketlerin yurt içi ve yurt dışına ihraç edilen

sermaye piyasası araçlarına yatırım yapan Yapı Kredi Portföy Temiz Enerji Değişken Fonu, küresel enerji sektöründe dönüşüm sürecine katkı yapabilecek şirketlere yatırım yaparak, getiri sağlamayı hedeflemektedir.

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi Hisse Senedi Fonu

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

Elektrikli Araçlar Değişken Fonu

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

İklim Değişikliği Çözümleri Değişken Fonu

Yapı Kredi Portföy İklim Değişikliği Çözümleri Değişken Fonu'nun teması iklim değişikliğine karşı, değişik sektörlerde teknoloji ve üretim alternatifleri ile çözüm sunan şirketlerin yurt içi ve yurt dışında ihraç edilen sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır.

Bu fon ile önümüzdeki dönemde de küresel enerji sektöründe gerçekleştirilecek dönüşüm sürecine iştirak edebilecek alanlarda (tarım, elektrik, ısınma, ulaşım, geri dönüşüm, yeniden kullanım ve inşaat gibi sektörlerde teknoloji ve üretim alternatifleri ile çözüm sunan şirketler ile bu şirketlere hizmet sağlayan şirketler) faaliyet gösteren şirketlere yatırım yapmaktadır. Böylelikle Banka, fon kapsamında yaptığı yatırımlar aracılığı ile katılma payı sahiplerine makul bir seviyede getiri sağlanması hedeflenmektedir.

HAZINE İŞLEMLERİYLE SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER ÜRETME

Yapı Kredi; 2024 yılında gerçekleştirdiği sendikasyon kredisi işlemlerini, tüm paydaşları nezdinde uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratma hedefiyle uyumlu şekilde sürdürülebilir olarak hayata geçirmiştir. Banka, 2024 yılı Mayıs ayında ilk kez sürdürülebilir kredi formatında tamamladığı sendikasyonunu kasım ayında da aynı formatta gerçekleştirmiştir. İki işlemde toplam fonlama miktarı yaklaşık 2 milyar ABD doları olup, işlemler Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile uyumlu olacak şekilde kullanılacaktır.

Yapı Kredi, 2024 yılı Temmuz ayında Sürdürülebilir Finans Çerçevesini ICMA prensiplerine uygun olacak şekilde güncellemiştir.

Borçlanma işlemleri ile ilgili detaylı bilgiye [Hazine Yönetimi bölümünden ulaşabilirsiniz.](#)



Çevresel Etki Yönetimi

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

NET-SIFIR YOL HARİTASI

İklim değişikliği, doğa, toplum ve küresel ekonomiye karşı büyük bir tehdit oluşturmaktadır. Global Riskler Raporu 2024'e göre gelecek on yılda en büyük global risk, iklim değişikliğinin etkisiyle daha da artan aşırı hava olayları olacaktır. İklim krizinin olumsuz sonuçlarından kaçınmak için hükümetler, politika yapıcılar ve işletmelerin işbirliği ile küresel ekonomi, 2050 yılına kadar net sıfır emisyonla ulaşmak için acilen harekete geçmelidir. Şiddeti giderek artan iklimle ilgili risklerin tüm sektörler üzerindeki ekonomik etkisini gözler önüne sermesi, şirketlerin iklim riskine karşı direnç oluşturmak için iş sürekliliğini sağlama yönünde iddialı bir çaba göstermelerini elzem kılmaktadır. Söz konusu yeşil dönüşüm çabaları kapsamında, finans sektörünün finansör rolü dikkate alındığında, diğer sektörleri karbondan arındıracak yeni teknolojilerin ölçeklendirilmesinde önemli bir konumda yer almaktadır.

Yapı Kredi, Türk bankacılık sektörünün kilit oyuncularından birisi olarak net-sıfır taahhüdünün yeşil dönüşümü desteklemesini sağlamak ve pozitif etki yaratmayı sürdürülebilirlik stratejisinin merkezinde konumlandırmaktadır. Bu geçişte öncü bir rol oynamayı amaçlayan Yapı Kredi, kredi portföyünün ve müşterilerinin yeşil dönüşümünü etkileyebilecek iklimle ilişkili göstergeleri izlemeye devam etmektedir. Tüm bu olası etkiler göz önüne alınca Yapı Kredi, şimdiye kadar reel sektörde yeşil yatırımların finansmanına yönelik birçok önemli adım atmıştır.



Yapı Kredi, Türk bankacılık sektörünün kilit oyuncularından birisi olarak net-sıfır taahhüdünün yeşil dönüşümü desteklemesini sağlamak ve pozitif etki yaratmayı sürdürülebilirlik stratejisinin merkezinde konumlandırmaktadır.

Bu amaçla, Banka birçok öncü uluslararası girişime katılarak net sıfıra geçişteki kararlılığını göstermiştir. İlk adım olarak, 2019 yılında UN PRB'nin (BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri) kurucu imzacıları arasında yer almıştır. Daha sonra, Paris İklim Anlaşması'nda yer alan iklim riski eylem planına uygun olarak, emisyonlarını azaltmak üzere 2021 yılında SBTi'ye (Bilim Tabanlı Hedefler Girişimi) taahhütte bulunmuştur. Ayrıca, Yapı Kredi "1,5°C'ye Yönelik İş Hedefleri" kapsamında emisyonlarını azaltma taahhüdünde bulunan Türkiye'deki ilk şirket olmuştur. Banka 2023 yılında, NZBA'ye (Net Sıfır Bankacılık Birliği) üye olarak net-sıfır ekonomisine geçişteki rolünü güçlendirmek adına bir adım daha atmıştır. Yapı Kredi, iklim değişikliğinin meydana getirdiği riskler ve fırsatlar hakkında net ve tutarlı bilgiler sunmak üzere aynı zamanda TCFD (İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü) destekçileri arasında yerini almıştır.

Taahhütlerini yerine getirmek amacıyla Yapı Kredi, ana hissedarı Koç Holding tarafından başlatılan Karbon Dönüşüm Programı dahilinde 2021 yılında yeni bir proje başlatmıştır. Proje kapsamında

bankacılık sektörünün sera gazı emisyonlarının neredeyse tamamını oluşturan finanse edilen emisyonların ölçüm ve analizi, 2022 yılında ilk defa PCAF metodolojisi kullanılarak tamamlanmıştır. 2023 yılında, SBTi rehberi çerçevesinde ara dönem net-sıfır emisyon azaltım hedeflerini modelleme çalışması tamamlanmıştır. Aynı yılda, belirlenen hedeflere ulaşmak için bir finansal ve teknik fizibilite çalışması gerçekleştirilmiştir. Bu çalışma sırasında öncelikli sektörler için dekarbonizasyon planları geliştirilmiş ve bu planlara ulaşmak üzere bir dizi aksiyon belirlenmiştir. Söz konusu fizibilite ve dekarbonizasyon yol haritası çalışması neticesinde, a modellenen hedefler doğrulama için SBTi onayına sunulmuştur ve Banka sunulan hedefler için 2024 yılında doğrulama almıştır. Böylece Yapı Kredi, Türkiye'deki büyük sermayeli (Tier-I) mevduat bankaları arasında SBTi doğrulaması alan ilk özel banka olmayı başarmıştır. Ayrıca Banka, Türk bankacılık sektöründeki en kapsamlı kredi portföyü hedeflerine sahip olan ve zorunlu hedef portföyünün tamamı için hedef belirleyen tek Türk bankası olmuştur.

Öte yandan, dekarbonizasyon planlarının hayata geçirilmesi açısından büyük önem taşıyan finanse edilen emisyonların hesaplanmasına ilişkin veri kalitesinin ve metodolojisinin iyileştirilmesi için 2024 yılında başlatılan çalışmalar başarıyla tamamlanmıştır. Bu bağlamda Yapı Kredi, finanse edilen emisyonlarını azaltma ve müşterilerine net sıfıra ulaşma yolculuklarında sadece bir finansör olarak değil, aynı zamanda bir danışman ve ortak olarak rehberlik etme yönündeki kararlı çabalarını sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Emisyon Ölçümü

Yapı Kredi, 2011 yılında beş farklı lokasyonda bulunan Genel Müdürlük ve hizmet binalarında operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan karbon ayak izini ilk kez hesaplayarak doğrulamıştır.

2019 yılında doğrulama kapsamını genişleterek tüm lokasyonlarda uygulamıştır. 2021 yılında yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil tüm lokasyonlarında Kapsam1,2&3 emisyonlarını ISO 14064 standardına uygun olarak doğrulamıştır. Banka aynı zamanda 2022 yılında ilk kez, Kapsam 3 Kategori 15'e tekabül eden kredi portföyünden kaynaklanan 2021 yılı emisyonlarını, PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodolojisini

referans olarak hesaplamıştır. Mevcut hesaplamalara göre Kapsam 3 Kategori 15 finanse edilen emisyonlar da dâhil olmak üzere 2021 yılında Kapsam 1, 2 ve 3 emisyonlarının tamamı ~ 18.586.400 tCO₂e emisyonuna eşdeğerken, 2022 yılında toplam emisyonlar ~ 19.804.017 tCO₂e'ye ve 2023 yılında 15.607.506 tCO₂e'ye tekabül etmiştir. Söz konusu karbon emisyonlarının yaklaşık %99,9'u, Kapsam 3 kategori 15 - finanse edilen emisyonlardan gelmektedir.

Emisyonlar ölçülürken, Kapsam 1&2&3 için GHG (Sera gazı) Protokolü, Kapsam 3 kategori 15 - finanse edilen emisyonlar için ise PCAF rehberi esas alınmıştır. Finanse edilen emisyonlar için PCAF kapsamında yer alan kurumsal krediler, işletme kredileri, proje kredileri, konut kredileri ve taşıt kredileri hesaplamaya dâhil edilen segmentler olurken; Yapı Kredi, Yapı Kredi Hollanda, Yapı Kredi Azerbaycan emisyon ölçümünde konsolidasyon kapsamına alınan grup şirketleri olmuştur. Emisyon hesaplamalarına ilişkin detaylı verilere işbu raporun çevresel performans göstergeleri bölümünden erişilebilir. ISO 14064-1 sertifikalarımıza buradan ulaşabilirsiniz.

NET-SIFIR HEDEF MODELLEMESİ

SBTi Uyumlu Azaltım Hedefleri

Yapı Kredi, emisyonlarını ölçtüktükten sonra SBTi'nin finans sektörü yönergelerine uygun olarak kredi portföyü için ara dönem emisyon azaltım hedeflerini belirlemiştir. Bu amaçla Banka, 2021 yılını hedef baz yılı olarak kabul edip seçilen hedef metodolojisine göre 2026 ve 2030 yılları için ara dönem hedeflerini modellemiştir. Belirlenen hedefler, kullanılan metodolojilerin en güncel bilimsel araştırmaya dayandığını teyit etmek üzere SBTi doğrulamasına sunulmuştur.

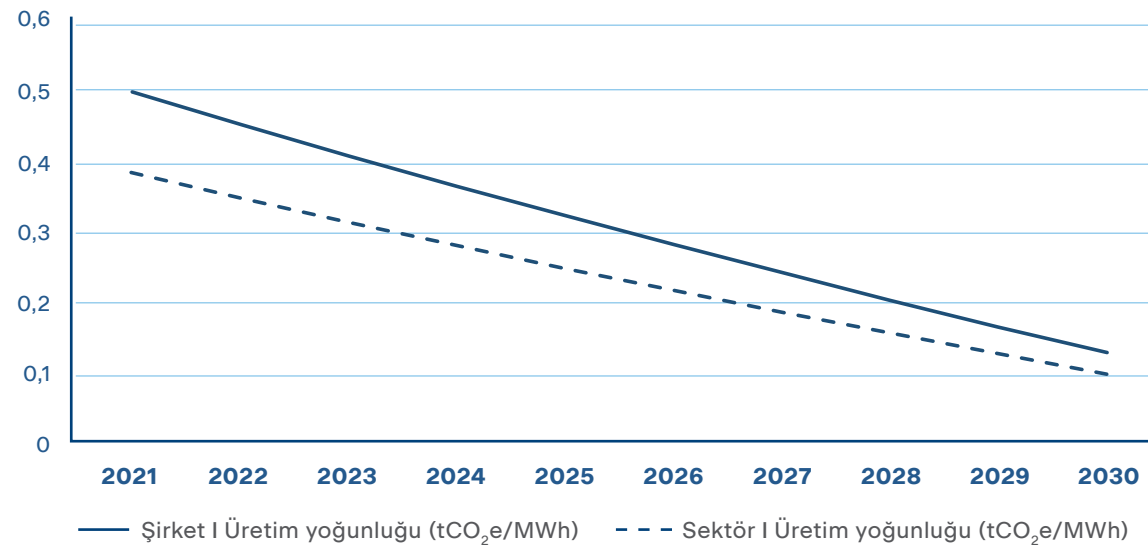
Temmuz 2024'te Yapı Kredi, Şekil 3'teki hedefler için SBTi'dan doğrulama almıştır. SBTi değerlendirmesine göre, Yapı Kredi'nin hedef portföyü 2021 itibarıyla aktif toplamının %29'unu kapsamaktadır ve bu oran SBTi kapsamında hedef verilmesi zorunlu olan faaliyetlerin tümünü kapsamaktadır. Böylece Türk bankacılık sektöründe Yapı Kredi, hedeflerini en yüksek kapsama oranı ile belirlemeyi başarmış ve hedef kapsamındaki tüm zorunlu kredi portföyünü kapsama dahil eden ilk banka olmuştur.

SBTi, finansal kurumların Kapsam 3 kategori 15 emisyonları için hedef belirlemelerinde kullanabilecekleri üç yöntem tanımlamaktadır. Yapı Kredi, SDA ve Temperature Rating yöntemlerini kullanmıştır. Net-sıfır yol haritasını belirlemek üzere Yapı Kredi, NZBA yönergelerine ve 2100 yılına kadar küresel ısınmayı sanayi devrimi öncesi seviyelere göre en fazla 1.5°C ile sınırlama bakımından belirlenen küresel hedefe uyumlu olmak

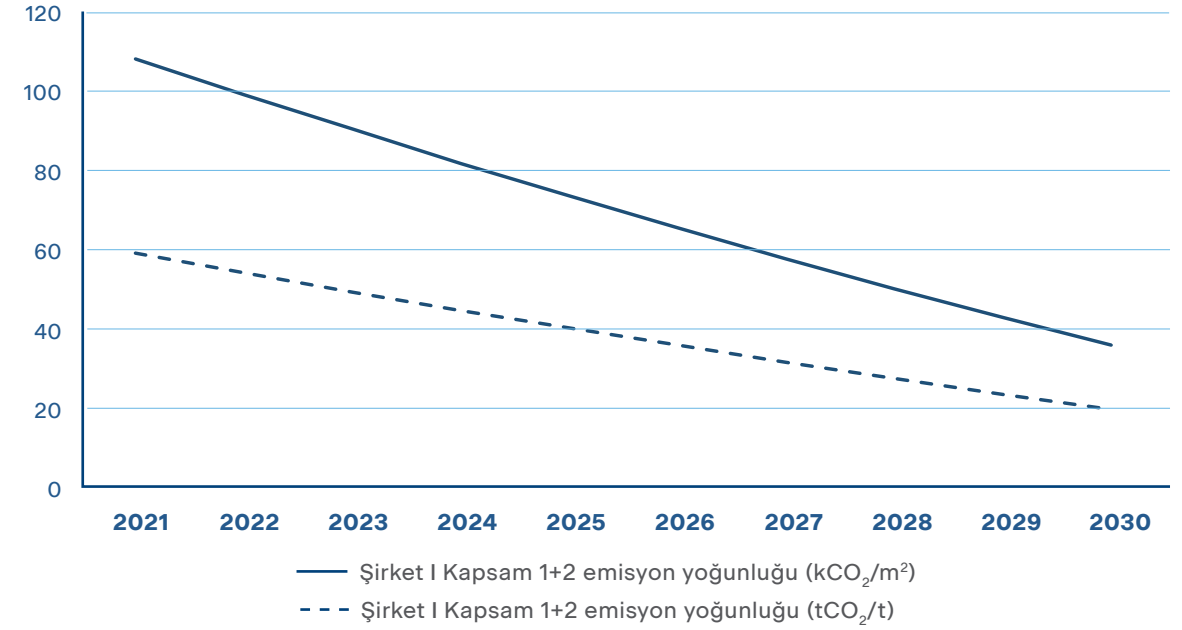
için IEA'nın net sıfır senaryosunu (NZE) bir ölçüt olarak kullanmıştır. SBTi'nin SDA yaklaşımı rehberine göre Banka, mutlak bir emisyonlar ölçütü yerine fiziksel yoğunluk için bir hedef belirlemiştir (ekonomik çıktı başına emisyon, örneğin kgCO₂/MWh). Bu yaklaşım farklı sektörlerde karbonsuzlaştırmanın farklı gerçekleşme hızını göz önüne aldığından, Banka sektörlerin genelinde homojenliği sağlamayı ve reel ekonomi üzerindeki etkisine odaklanmayı amaçlamaktadır.

HEDEF SEGMENTİ	MODELLEME METODOLOJİSİ	KAPSAM	HEDEF BAZ YILI	HEDEF YILI	METRİK	BAZ YIL DEĞERİ	HEDEF YIL DEĞERİ	HEDEF
Elektrik Üretimi Proje Finansmanı	SDA	Kapsam 1	2021	2030	tCO ₂ e/MWh	0,500	0,131	%73,7
Kurumsal Krediler: Gayrimenkul	SDA	Kapsam 1&2	2021	2030	kgCO ₂ e/m ²	109,78	35,77	%67,4
Kurumsal Krediler: Elektrik Üretimi	SDA	Kapsam 1	2021	2030	tCO ₂ e/MWh	0,001176	0,000685	%41,7
Kurumsal Krediler: Diğer Uzun Vadeli Borçlanma	Temperature Rating	Kapsam 1&2	2021	2026	°C	3,05	2,64	2,64°C
Kurumsal Krediler: Diğer Uzun Vadeli Borçlanma	Temperature Rating	Kapsam 1&2&3	2021	2026	°C	3,20	2,75	2,75°C
Operasyon Kaynaklı Emisyonlar	SBT tool	Kapsam 1&2	2021	2030	tCO ₂ e	54.787	31.776	%42

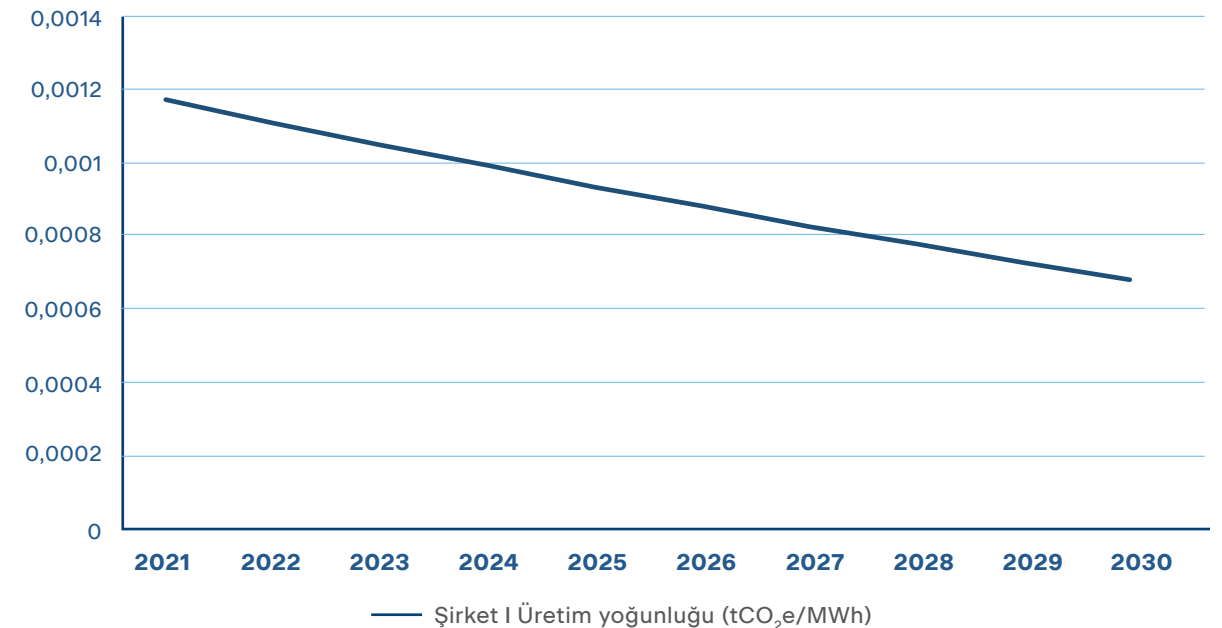
SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ ELEKTRİK ÜRETİMİ: PROJE FİNANSMANI AZALTIM HEDEFİ

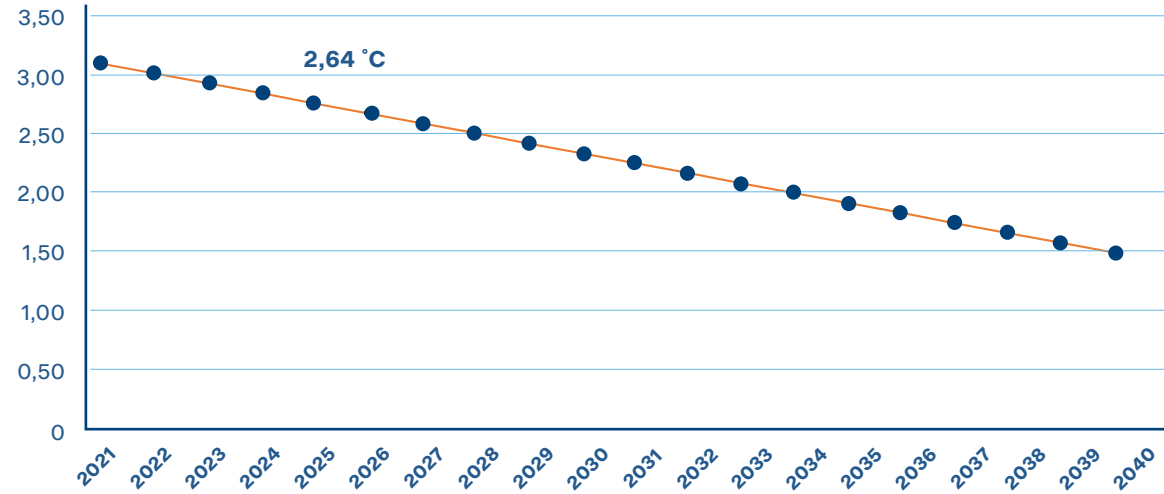
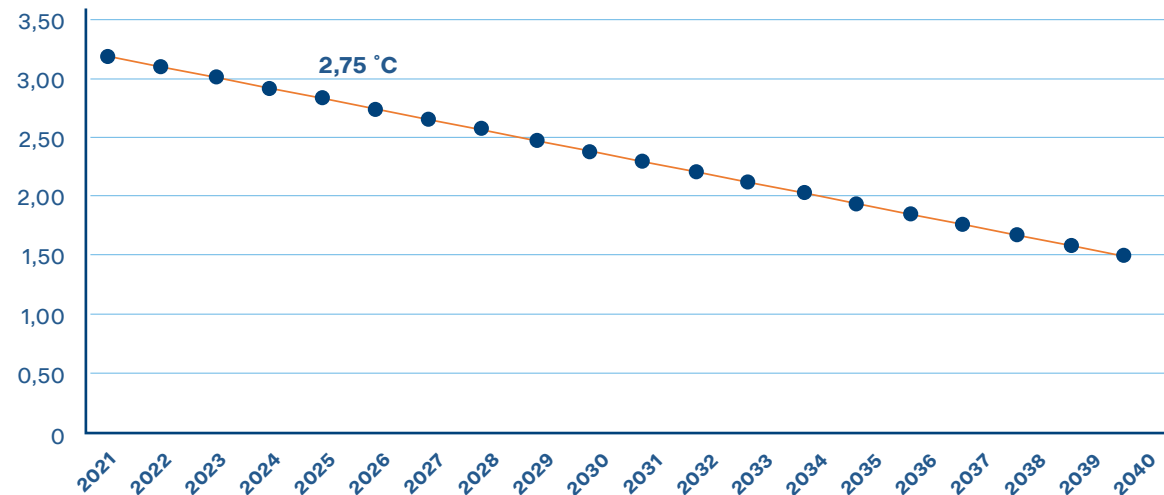


SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ GAYRİMENKUL: KURUMSAL KREDİLER AZALTIM HEDEFİ



SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ ELEKTRİK ÜRETİMİ: KURUMSAL KREDİLER AZALTIM HEDEFİ



**SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ 1,5°C UYUMLU: DİĞER UZUN VADELİ BORÇLANMA
KAPSAM 1&2 AZALTIM HEDEFİ****SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ 1,5°C UYUMLU: DİĞER UZUN VADELİ BORÇLANMA
KAPSAM 1&2&3 AZALTIM HEDEFİ****NZBA Uyumlu Azaltım Hedefleri**

NZBA taahhüdünü gerçekleştirmek için SBTi ile uyumlu hedeflere ek olarak Yapı Kredi, NZBA rehberlerinin tavsiyelerine göre sektöre özel emisyon azaltım hedefleri de geliştirmiştir. Hedeflerin baz yılı için, Banka'nın SBTi tarafından doğrulanmış hedeflerine uygun olarak, azaltım hedeflerini aynı baz yılı için izlemek ve hem SBTi hem de NZBA hedefleri için aynı dekarbonizasyon planını uygulamak amacıyla NZBA uyumlu hedefler için 2021 baz yılı olarak belirlenmiştir.

Sektör Seçimi

Banka, öncelikli sektörleri belirlemede altı temel kriteri esas almıştır. İlk iki kriter önceliklendirmenin ilk adımını oluştururken, kalan dört kriter ikinci adımı oluşturmuştur. Bu süreçte tüm kriterlerin karşılanması gibi bir zorunluluk olmamasına rağmen Yapı Kredi, öncelikli sektörlerin mümkün olduğunca çok kriteri karşılamasını sağlamaya büyük özen göstermiştir. Bu kriterler aşağıdaki gibidir:

1- Uluslararası kural koyucu kuruluşların sektör gereklilikleri içinde olmak: Bankacılık için belirlenen öncelikli sektörler; tarım, alüminyum, çimento, kömür, gayrimenkul, demir ve çelik, petrol ve gaz, elektrik üretimi ve taşımacılıktır.

2- Banka'nın kurumsal nakdi kredi portföyünde ve finanse edilen emisyonların sektörel dağılımında yüksek ağırlığa sahip olmak
3- Uluslararası ve yerel bankalar tarafından duyurulan sektör hedefleri arasında yer almak
4- SKDM kapsamında belirlenen sektörler arasında olmak: Demir ve çelik, alüminyum, çimento, gübre, elektrik üretimi ve hidrojen
5- Sektörel geçiş için teknolojilerin hazır olması ve uygulamanın mali yönden kârlı olması
6- İklim riski açısından yüksek önceliğe sahip olmak

Yapı Kredi, kredi portföyünü bu altı kriteri doğrultusunda inceledikten sonra öncelikli sektörlerini; demir-çelik, elektrik üretimi, gayrimenkul, petrol-gaz ve karayolu taşımacılığı olarak belirlemiştir.

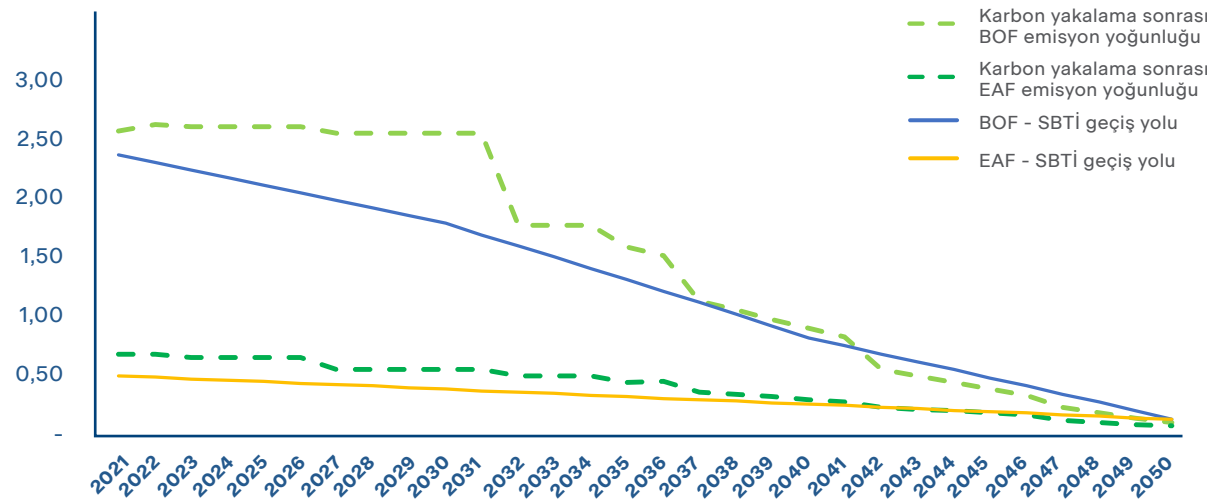
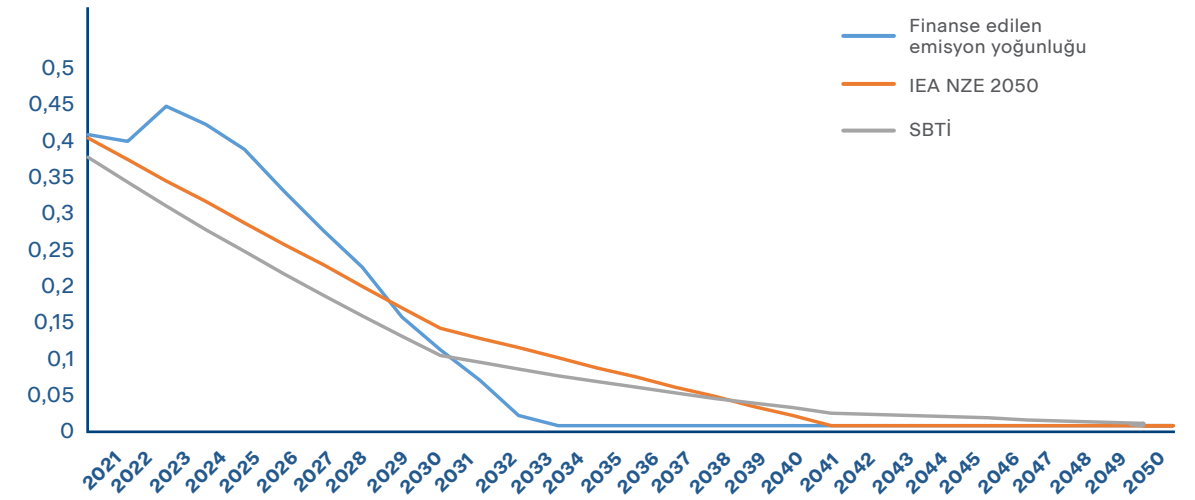
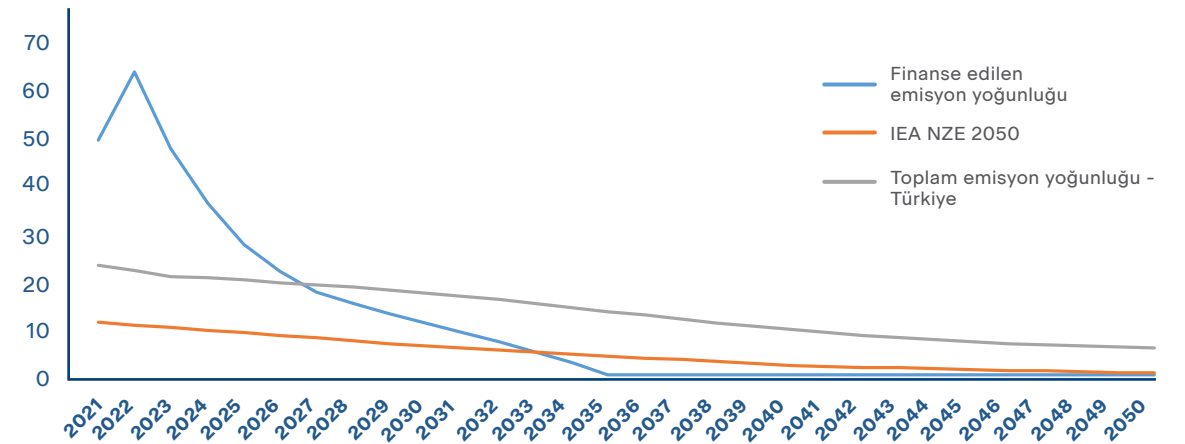
Öncelikli Sektörler ve Kapsam

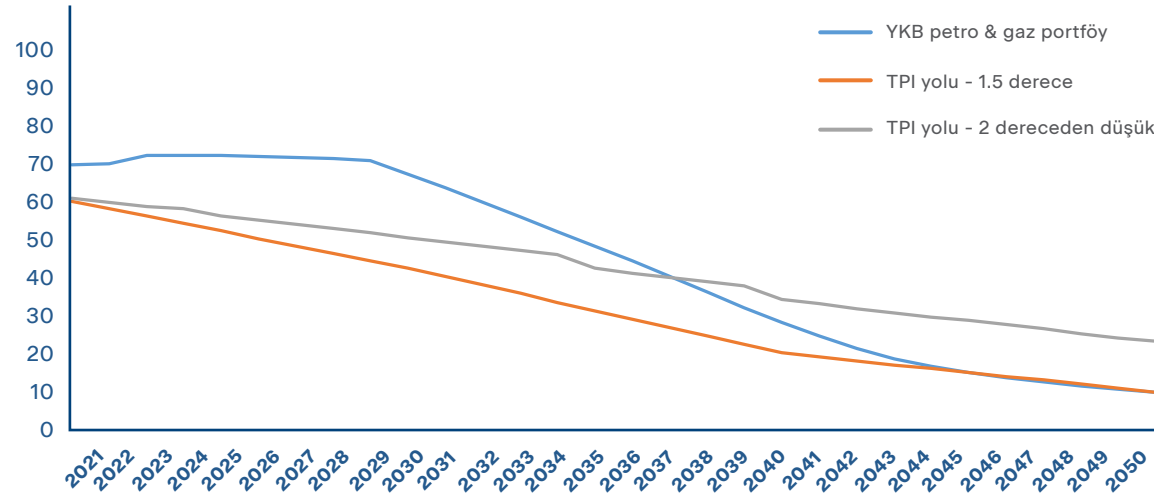
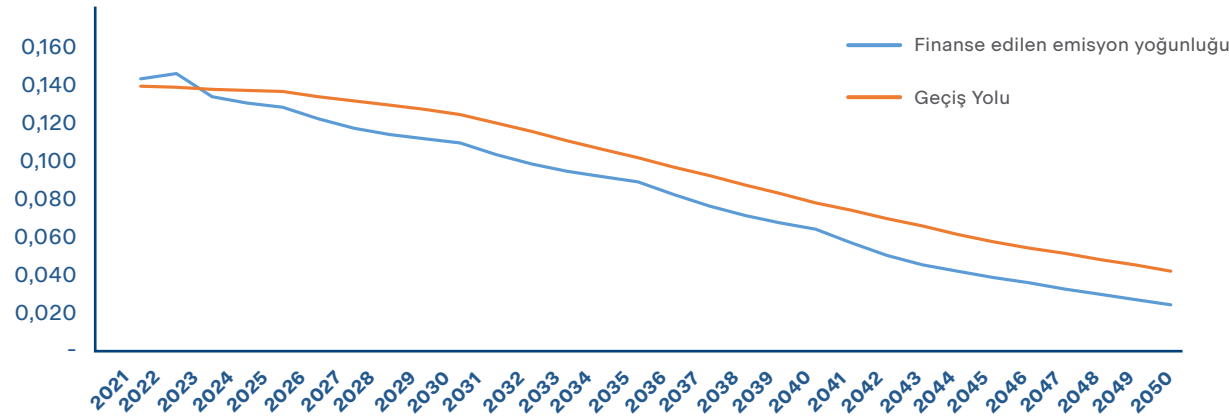
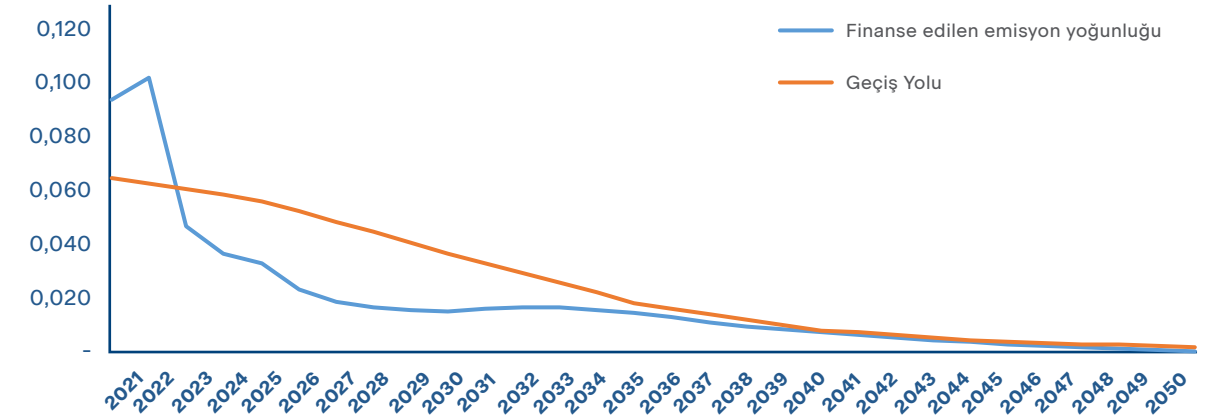
Öncelikli sektörler, kredi defteri riskinin yaklaşık %29'una ve finanse edilen emisyonların %65'ine karşılık gelmektedir. Öncelikli sektörlerden kaynaklanan finanse edilmiş emisyonlar, tüm kredi portföyünün %66'sını ve NZBA sektörlerinin %98'ini kapsamaktadır.

ÖNCELİKLI SEKTÖR	KREDİ PORTFÖYÜNÜN		NZBA SEKTÖRLERİNİN	
	RİSK	FİNANSE EDİLEN EMİSYONLAR	RİSK	FİNANSE EDİLEN EMİSYONLAR
<i>Elektrik Üretimi</i>	%13,4	%27,1	%34,9	%39,4
<i>Petrol & Gaz</i>	%1,3	%27,8	%3,4	%30,6
<i>Gayrimenkul</i>	%10,3	%4,8	%26,9	%7,2
<i>Demir & Çelik</i>	%2,3	%12,2	%6,1	%18,3
<i>Karayolu Taşımacılığı</i>	%1,2	%1,7	%3,2	%2,5

ÖNCELİKLİ SEKTÖRLERİN EMİSYON AZALTIM HEDEFLERİ

HEDEF SEGMENTİ	MODELLEME METODOLOJİSİ	KAPSAM	METRİK	HEDEF BAZ YILI	HEDEF YILI	BAZ YIL YOĞUNLUK	HEDEFLenen YOĞUNLUK	AZALTIM HEDEFİ
Demir ve Çelik	SDA	1+2	tCO ₂ e/ton çelik	2021	2030	2,57 BOF 0,67 EAF	2,55 BOF 0,54 EAF	%1 BOF %19 EAF
Elektrik Üretimi	SDA	1	tCO ₂ e/MWh	2021	2030	0,413	0,109	%74
Gayrimenkul	SDA	1+2	kgCO ₂ e/m ²	2021	2030	50,4	10,9	%78
Petrol ve Gaz (aşağı akış)	SDA	1+2+3	gCO ₂ e/MJ	2021	2030	70,24	67,70	%4
Karayolu Taşımacılığı	SDA	1+2	kgCO ₂ e/tkm kgCO ₂ e/pkm	2021	2030	0,143 Yük 0,094 Yolcu	0,109 Yük 0,017 Yolcu	%24 Yük %81 Yolcu

DEKARBONİZASYON PLANI - DEMİR VE ÇELİK (tCO₂e/ton çelik)DEKARBONİZASYON PLANI - ELEKTRİK ÜRETİMİ (tCO₂e/MWh)DEKARBONİZASYON PLANI - GAYRİMENKUL (kgCO₂e/m²)

DEKARBONİZASYON PLANI – PETROL VE GAZ (gCO₂e/MJ)DEKARBONİZASYON PLANI - KARAYOLU TAŞIMACILIĞI, YÜK (kgCO₂e/tkm)DEKARBONİZASYON PLANI - KARAYOLU TAŞIMACILIĞI, YOLCU (kgCO₂e/pkm)

DEKARBONİZASYON PLANI

Yapı Kredi'nin dekarbonizasyon planı, düşük karbonlu ekonomiye geçişte finansın gücünden yararlanarak reel sektörün dönüşüm potansiyelini ortaya çıkarma amacına dayanmaktadır. Bu doğrultuda Yapı Kredi, 2023 yılında SBTi ve NZBA rehberleri doğrultusunda belirlediği hedeflere ulaşmak amacıyla sektörel dekarbonizasyon planlarını geliştirmiştir. Bu plan kapsamında, belirli sektörler önceliklendirilmiş ve sektörlerdeki temel ve finansal etkiler değerlendirilmiş, sektörel dekarbonizasyon stratejileri ve eylem setleri belirlenmiş ve böylece Banka'nın net-sıfır yol haritası oluşturulmuştur. Plan geliştirilirken üst yönetimden oluşan Yönlendirme Komitesi ve ilgili ekiplerin yer aldığı Çalışma Grubu üyelerinin katılımıyla interaktif bir süreç yürütülmüştür. Tüm çalışmalar Banka'nın kredi politikaları ve stratejileri doğrultusunda yürütülmüştür.

Dekarbonizasyon Kaldıraçları

Yapı Kredi, müşterilerinin yeşil dönüşümünde başarılı olmalarına yardımcı olmak için öncü bir finansal ortak olmayı hedeflemektedir. Net-sıfır geçişi; şirketlerin yeni teknolojilere ve çözümlere yatırım yapması, operasyonlarını dönüştürmesi ve tedarik zincirlerinde net sifra ulaşmaları için büyük miktarda finansman gerektirmektedir.

Bu sektörler için Yapı Kredi tarafından geliştirilen dekarbonizasyon stratejisinin temeli, müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemektir. Yatırım kredilerinde sektör için en önemli dönüşüm aksiyonlarına yönelik ortaya çıkacak finansman ihtiyaçları, kredilendirme stratejisinin temelini oluşturmaktadır. Artan talebe yanıt olarak kapasite kullanım oranlarının yükselmesiyle birlikte, şirketlerde kapasite artırımı yatırımları için emisyon yoğunluğunu azaltan teknolojilere yönelik kredi kullandırımları en temel yatırım kredisi olanaklarından biridir. Strateji ayrıca şirketlerin emisyon yoğunluklarını azaltma taahhütleri doğrultusunda mevcut kapasitelerin dönüştürülmesi için ortaya çıkacak finansman ihtiyacının karşılanmasını da kapsamaktadır. Dekarbonizasyon için dört farklı portföy kaldırıcı kategorisi bulunmaktadır. Yapı Kredi'nin öncelikli hedefi, müşterilerinin geçişini teşvik etmektir.

1- Müşterilerin geçişinin desteklenmesi

- Emisyonları azaltma teknolojisi yatırımlarının finansmanı (enerji verimliliği iyileştirmeleri gibi)
- ESG danışmanlık kolunun kurulması

İlgili Sektörler: Demir ve Çelik, Petrol ve Gaz, Gayrimenkul, Karayolu Taşımacılığı

2-Portföyün yeşile kaydırılması

- Daha yeşil şirketlere daha fazla kredi kullanılması
- Yeni yeşil yatırımların finanse edilmesi

İlgili Sektörler: Elektrik Üretimi (Yenilenebilir), Demir ve Çelik, Petrol ve Gaz, Gayrimenkul, Karayolu Taşımacılığı

3-Kahverengi varlıklardan kaçınma / çıkma

- Belirli yeni kredilendirme taleplerinin kategorik olarak reddedilmesi
- Yüksek emisyonlu düşük kârlı müşterilerden çıkış
- Karbon fiyatlandırmasının getirilmesi: Kahverengi kredilendirme için caydırıcı fiyatlandırma

İlgili Sektörler: Elektrik Üretimi (Termik)

4-Azaltmanın mümkün olmadığı durumlarda dengeleme

- Kendi karbon bankasının kurulması
- Müşteriler için karbon tedariki / karbona erişime aracılık

İlgili Sektörler: Portföy stratejisinin bir parçası olarak küresel standart belirleyiciler tarafından kabul edilmemektedir

OPERASYONEL ÇEVRE YÖNETİMİ

Çevre Yönetim Sistemi

Yapı Kredi, 2016 yılında çevresel etkilerini sistematik bir şekilde yönetmek amacıyla, Genel Müdürlük binalarını; Yapı Kredi Plaza D Blok ve Yapı Kredi Bankacılık Üssü; ISO 14001 sertifikası ile belgelendirerek Çevre Yönetimi Sistemi'ni (ÇYS) kurmuştur. 2018 yılından bu yana ÇYS, Banka'nın bağlı ortaklıkları; Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKS), Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'da da uygulanmaktadır.

Stratejik 5 yıllık çevre hedefleri kapsamında ISO 14001 ÇYS'nin, 2025 yılına kadar Banka'nın tüm lokasyonlarına yaygınlaştırılması planlanmıştır. Bu hedef doğrultusunda 2022 yılında İstanbul'da bulunan tüm bölge ile hizmet binaları ve şubeleri, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Azerbaycan ve Yapı Kredi Nederland ISO

14001 ile sertifikalandırılmıştır. 2024 yılında ise, tüm bölge binaları ve şubelere yaygınlaştırılarak süreç başarı ile tamamlanmıştır. Böylece stratejik plan, hedeflenen süre öncesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi'de ÇYS ile ilgili çalışmalar, üst yönetim seviyesinde İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı, İnşaat Emlak ve İç Hizmetler Yönetimi Direktörü liderliğinde koordine edilmektedir. ÇYS çalışmalarının uygulanmasından, iyileştirilmesinden ve sürdürülebilirliğinin sağlanmasından Bütçe Planlama, Tesis ve Çevre Yönetimi ekibi sorumludur. Yapı Kredi, bankacılık faaliyetlerinin tüm aşamalarında ÇYS gerekliliklerine uyum sağlayabilmeyi, en son yasal gelişmeler ile ilgili çalışanlarını bilgilendirmeyi, enerji verimliliği, iklim değişikliği, su ve atık yönetimi konularında bilinci artırmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, her yıl hem Banka içinde hem de Banka dışında çevreye duyarlı davranış modellerini geliştirmek için düzenli olarak eğitimler verilmektedir.

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

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

Çevresel ve sosyal sorumluluk, Banka'nın iş süreçlerinin merkezinde yer almaktadır. Bu doğrultuda, raporlama döneminde çevreyi korumaya yönelik yaklaşık ~249,2 milyon TL değerinde yatırım, harcama ve bağış yapılmıştır. Bu tutar, raporlama yılında iklim değişikliği ile mücadele, doğal kaynakların korunması, atık yönetimi, danışmanlık, eğitim ve GES projesini kapsamaktadır.

Raporlama döneminde Çevre Kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması sebebiyle herhangi bir idari ceza alınmamıştır.

Enerji Yönetimi

Yapı Kredi, Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı salımlarını ISO 14064-1 Sera Gazı Emisyonları Raporlama Standardı'na uygun bir şekilde hesaplamakta ve bağımsız akredite kuruluşlara doğrulamaktadır. Raporlama yılında Banka, tüm lokasyonlarını ve yurt içi-yurt dışı bağlı ortaklıklarını kapsayacak şekilde sera gazı salımlarını hesaplamış ve 2023 ISO 14064-1 sertifikasını yenilemiştir. 2024 yılında kapsam 1&2 emisyonları (lokasyon bazlı), bir önceki yıla göre enerji verimliliği iyileştirmeleri ve soğutucu gaz kullanımının düşüşü ile ~%5 oranında azalmıştır.

Yapı Kredi, 2022 yılı hedeflerinde yer alan Genel Müdürlük binaları (Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü) için ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi Sertifikasını almaya hak kazanarak enerji yönetimi sistemlerini de uluslararası standarda taşımıştır. 2024 yılında da bu kapsamdaki üçüncü taraf denetimlerini başarıyla tamamlayarak ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi Sertifikası devamlılığını sağlamıştır. Yapı Kredi, enerji politikalarının belirlenmesi, enerji tüketiminin yönetilmesi ve enerji yönetimi performansını değerlendirerek sürekli iyileştirilmelerin ağılanması esasına dayanan ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi ile çevresel etkinin azaltılması, maliyetlerin azaltılması ve kaynakların etkin kullanımı konusunda çalışmalarını sürdürecektir.

Bu kapsamda, Yapı Kredi 2024 yılında sürdürülebilirlik yolculuğunda önemli bir adım daha atarak yaklaşık 30 yıllık geçmişi bulunan Bankacılık Üssü binalarına, Amerikan Yeşil Binalar Konseyi (USGBC) tarafından verilen LEED (Leadership in Energy and Environmental Design) platin sertifikasını alarak Versiyon 4.1 (Leed Platin v4.1) kapsamında bu başarıyı elde eden Türkiye'deki ilk banka olmuştur.

Yapı Kredi, operasyonel faaliyetlerinde enerji verimliliği çalışmaları ile elektrik tüketimini azaltırken yenilenebilir enerji projelerini hayata geçirerek kapsam 2 emisyonlarını azaltmayı hedeflemektedir. Bu hedef kapsamında, 2022 yılında Bankacılık Üssü Genel Müdürlük binalarına "Çatı Üstü Güneş Enerji Santrali (GES)" kurulmuştur. Raporlama döneminde çalışması başlatılan en

önemli projelerden bir diğeri ise Banka öz tüketiminin ~%59'unu yenilenebilir enerjiden karşılayacak olan 25 MWe Arazi GES projesidir. Banka, arazi GES başvurusunu 2024 yılında yapmış olup, çağrı mektubu onayını almıştır. Projenin diğer yasal izin süreçleri devam etmekte olup, izin süreçlerinin tamamlanmasının ardından GES'in devreye alınması ve elektrik üretimine başlaması planlanmaktadır.

Yapı Kredi, 2024 yılında Fast FRWRD Kobi Çözümleri Hızlandırma Programı mezun girişimlerden biri olan Apollo IoT ile Yapay Zeka Destekli Sürdürülebilir Tesis ve Çevre Yönetimi Dijital Platformu projesini tamamlamıştır. Proje ile birlikte, bankanın lokasyon bazında elektrik, doğalgaz, su tüketimleri ve maliyetleri dijital ortamda doğru ve hızlı bir şekilde takip edilmeye başlanmıştır. Yapay zeka destekli platformda; fatura anomalilerinin tespiti, anlık kompanzasyon – demant takibi ile oluşabilecek ceza durumlarının önlenmesi, enerji tüketimi analizleri, birim fiyat analizi ve sonraki yıl tüketim ve maliyet tahminlemesi yapılmasının yanı sıra gereksiz tüketimlerin önüne geçilmesi konusunda önemli bir adım atılmıştır.

Enerji tasarrufu kapsamında 2024 yılında Kademeli LED Dönüşümü Projesi'ne devam edilerek 289,4 GJ elektrik enerjisi tasarrufu sağlanmıştır. Bankacılık Üssü Veri Merkezinde bulunan sistem odalarında soğutmaya harcanan enerjinin düşürülmesi için önceki yıl başlatılan Koridor Kapama Projesi ile birlikte 2024 yılında 1.775 GJ elektrik enerjisi tasarrufu sağlanmıştır. Projeler ile azaltılmayan emisyonlar için Banka 2024 yılında Kapsam 1 emisyonlarını Gold Standard Karbon Nötr Sertifikası satın alarak dengelemiş, yenilenebilir enerji üretimi ve enerji tasarrufu sağlayan projeler sonrası tüketilen elektrik için IREC (Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası) satın alarak Kapsam 2 emisyonlarını nötrlemiştir.

Bankacılık Üssü ve Bodrum GES projeleri ile 2024 yılında 4.554 GJ elektrik üretimi yapılarak şebekeden satın alınan elektrikte tasarruf sağlanmıştır.

Su Yönetimi

Yapı Kredi, su tüketimini yakından takip etmekte ve azaltmak için çeşitli projeler hayata geçirmektedir. Banka, 2019 yılında

Genel Müdürlük ve hizmet binalarında ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi Sertifikası'nı aralar Türkiye'de bu standarda sahip olan ilk finans kuruluşu olmuştur. 2022 yılında, İstanbul'daki bölge müdürlüğü ve şube binaları, 2023 yılında ise Marmara Bölgesi, Ankara, İzmir, Eskişehir, Kırıkkale, Kütahya ve Muğla illerinde bulunan bölge-hizmet binaları ve Banka şubeleri de ISO 14046 kapsamına girmiştir. 2024 yılında ise Türkiye'deki tüm lokasyonlara yaygınlaştırılması sağlanmıştır. Bu sayede su kaynaklarının verimli kullanımı ve atık suların azaltılması hedefleri dâhilinde sahip olduğu etkin yönetim sistemini uluslararası standartlarda belgelemiştir.

Banka'nın su kaynaklarının verimli ve etkin yönetimine yönelik çalışmalar, 2024 yılında da devam etmiştir. 2021 yılında Genel Müdürlük binalarında kullanıma hazır ve yeterli miktarda kaliteli tatlı suyun temini için içme suyu arıtma ünitelerinin kullanılması projesi hayata geçirilmiştir. Bu projenin devamı olarak Plaza D Blok tesisi genelinde, Yeniköy Koru tesisinde, Plaza A Blok yemekhanesinde, Bankacılık Üssü yemekhanesinde, Yapı Kredi Yatırım'da, Yapı Kredi Portföy'de ve Yapı Kredi Kültür Sanat'ta da arıtmalı sebiller ve tezgah altı su arıtma sistemleri ile içme suyu temin edilmektedir. Tüm arıtmalı sebillerin ve merkezi su arıtma sistemlerinin düzenli periyotlarla mikrobiyolojik analizleri yapılmakta, içme suyu kalitesi ve içme suyunun hijyen koşullarına uygunluğu takip edilmektedir.

Darıca İdare ve Arşiv tesislerinde yağmur suyu ve bina drenaj suları toplanarak peyzaj sulamasında kullanılmaya devam edilmiştir. Bankacılık Üssü tesisinde 2022 yılında, Yeniköy Koru tesisinde ise 2023 yılında yağmur suyu toplama projesi hayata geçirilmiştir. Bu projeler ile 2024 yılında 6.193 m³ yağmur suyu bahçe sulamada kullanılmıştır. Böylece; peyzaj sulamasında, kuyu suyu kullanmak yerine yağmur suyu kullanılmıştır.

Atık Yönetimi

Yapı Kredi, doğal kaynak yönetimine büyük önem vermekte, daha az atık üretilmesi ve üretilen atıkların geri dönüştürülmesi konusunda program ve projeler geliştirmektedir. Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğinin sağlanması ve desteklenmesi hedefiyle 2008'den bu yana geri dönüşüm projesini yürütmektedir.

Atıkların asgari seviyede tutulması için birinci ilke atığı kaynağında önlemek, ikinci ilke atık miktarını azaltmaktır. Bu doğrultuda ambalaj atıkları, tesis içindeki geri dönüşüm kutularında ayrıştırılarak toplanmakta ve geri dönüşüme gönderilmektedir. Banka teknolojik ömrünü tamamlayan elektronik ekipmanlar için sürdürülebilir bir yönetim sistemi uygulamaktadır. Kullanılabilir durumda olan elektronik ekipman, ikinci el olarak değerlendirilerek bağış veya satış yapılarak yeni bir hayata başlamak üzere başkalarına ulaştırılırken, atık azaltımı sağlanmaktadır. Tekrar kullanımı mümkün olmayan ekipmanlar ise elektronik atık statüsünde değerlendirilerek lisanslı geri dönüşüm tesislerine gönderilmektedir. Böylelikle elektronik atıklar, çevreye zarar vermeleri engellenerek geri dönüştürülmek suretiyle ham madde olarak değerlendirilmektedir.

2024 yılında atık azaltımı ve dolaylı emisyonları azaltma hedefiyle iki farklı proje hayata geçirilmiştir:

Projelerden ilki İSTAÇ Biyometanizasyon Tesisi iş birliği ile Plaza A Blok ve D Blok yemekhanelerinde oluşan organik atıkların, Biyometanizasyon Tesisi'ne gönderilerek çöp gazından elektrik üretimi gerçekleştirilmesidir. Bu proje Banka, İSTAÇ iş birliği kapsamında bir ilk olma özelliği taşımasının yanı sıra raporlama yılında geri kazanılan 1,2 ton organik atık sayesinde 922 kg CO₂e dolaylı emisyonun önlenmesine katkı sağlanmıştır.

İkinci proje ise; Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü Genel Müdürlük binalarındaki kafeterya ve yemekhanelerde oluşan kahve posası atıklarının, Banka ve Wastespresso iş birliği ile geri dönüştürülerek biyoplastik üretiminde ham madde olarak kullanılmasıdır. "Kahve Posalarının Geri Dönüştürülerek Biyoplastik Ürün Üretilmesi Projesi" ile 0,1 ton kahve posasından üretilen hammadde ile 113,9 kg CO₂e emisyonunun salımı önlenmiş ve döngüsel ekonomiye katkı sağlanmıştır. Bu iki proje ile evsel atık miktarı azaltılırken, düzenli depolama alanlarına daha az atık gönderilmiş ve organik atık kaynaklı emisyonlar azaltılmıştır.

2021 yılında başlatılan Sıfır Atık Projesi kapsamında Genel Müdürlük binalarında Sıfır Atık Yönetmeliği'ne uygun bir şekilde atık ayrıştırılması sağlanmıştır. Böylece 2024 itibarıyla, Bankacılık

Üssü ve Plaza D Blok binaları dahil toplam 7 lokasyonda sıfır atık sertifikası alınmıştır. Ayrıca 542 lokasyonda uygulanan Sıfır Atık Sistemi, 2024 hedefleri kapsamında %49'luk büyüme ile 810 lokasyona yaygınlaştırılarak atıkların geri dönüşümü sağlanmıştır. Bununla birlikte, insan ve çevre sağlığına tehdit oluşturan plastik kirliliğini önlemek amacıyla Koç Holding'in imzacısı olduğu İş Dünyası Plastik Girişimi kapsamında 2023 yılından itibaren Banka'nın tüm lokasyonlarında tek kullanımlık plastiklerin kullanımına son verilmiştir.

Yapı Kredi, operasyonlarından kaynaklanan atıkların doğru yöntemlerle geri dönüştürülmesine önem vermektedir. Bu çerçevede, 2024 yılında tehlikeli atıkların 90,1 tonu, tehlikesiz atıkların da yaklaşık 936,3 tonu olmak üzere toplamda 1.026,4 ton atık lisanslı tesislere gönderilerek geri kazanılmış ve dönüştürülmüştür.

Yapı Kredi'de hem çalışan hem de müşterilere sunulan yenilikçi yatırımlar ve dijitalleşme sayesinde pek çok işlem sırasında kullanılan kâğıtlar ortadan kaldırılmaktadır. 2024 yılında tüm hizmet kanallarından yapılan kâğıtsız işlem ve dijitalleşme çalışmaları sayesinde 12 bin ton kâğıt tasarrufu sağlanmış ve yaklaşık 204.000 adet ağaç kesilmekten kurtarılmıştır.

Tedarik Zincirinde Çevresel Etki Yönetimi

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

Banka, 2016 yılında yürürlüğe aldığı Sorumlu Satın Alma Politikası ile satın alma süreçlerinde sera gazı emisyonlarını azaltan, düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen, doğal kaynak kullanımını ve atık oluşumunu azaltan verimli üretim yöntemlerini tercih eden tedarikçilere öncelik vermektedir. Yapı Kredi, aynı zamanda tüm tedarikçilerini Banka'nın çevresel, sosyal ve insan hakları kriterlerine uyum sağlaması konusunda teşvik etmektedir. Bu kapsamda Banka, Genel Müdürlük binalarında tam zamanlı hizmet veren alt yüklenici firmalara ve çevre yönetimi konusunda hizmet alınan 18 firmaya "Tedarikçi Çevre ve Sürdürülebilirlik

Değerlendirme Anketi" göndererek, çevre ve sürdürülebilirlik konusundaki performanslarını değerlendirmiştir.

Farkındalık ve Eğitim Çalışmaları

Yapı Kredi, çevresel performansın iyileştirilmesi sürecinde tüm çalışanların ve bireylerin katkılarını önemsemektedir. Banka, bu doğrultuda farkındalık yaratmanın ve davranışsal değişimin önemine inanmaktadır. Bu anlayışla, 2024 yılında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi, İklim Değişikliği, Enerji Yönetim Sistemi ve Su Ayak İzi konularında 11.458 Yapı Kredi çalışanına 8.189 saat ve 122 alt yüklenici çalışanına 89 saat çevre eğitimi verilmiştir. Aynı zamanda yıl boyunca çevre ve sürdürülebilirlik alanlarında kurum içi portal, e-posta ve sosyal medya yoluyla çalışanlara ve müşterilere farkındalık iletişimleri yapılmaya devam edilmiştir. Hayata geçirilen yeni projeler, organik atık yönetimi ve organik atıkların biyometanizasyon tesislerinde özel işlemlerden geçirilmesi konularında alt yüklenici çalışanlarına yönelik eğitimler düzenlenmiştir.

Genel Müdürlük binalarında 2017 yılından bu yana Çevresel Acil Durum kapsamında tatbikatlar yapılarak olası çevresel döküntü ve çevre kazası durumlarında uygulanması gereken proaktif metotlar 2024 yılında da tekrar edilmiştir.

YAPI KREDİ ÇEVRE HEDEFLERİ

2024 YILI KISA VADELİ ÇEVRE HEDEFLERİ

GERÇEKLEŞME DURUMU

Arazi GES kurulumunun 2024 yılında tamamlanması ile Banka tüm lokasyonlarının elektrik tüketiminin %12'sinin yenilenebilir enerjiden temin edilmesi	Banka'nın elektrik tüketiminin %12'sinin yenilenebilir enerjiden temin edilmesi kapsamında yapılan GES başvurusuna ait çağrı mektubu onayı 2024 yılında alınmıştır. Ancak mevzuat kapsamında yapılan revizyonlar nedeniyle başvuru gücünün 1/3'ü oranında onay verilmiştir. Bu nedenle GES başvurusu geri çekilerek elektrik tüketiminin ~%59'unu karşılayacak farklı bir saha için Nisan 2024'te başvuru yapılarak onay alınmıştır.
Banka'nın tüm lokasyonlarında ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı'na uygun sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması	ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı sertifikası Banka'nın tüm lokasyonlarında yenilenmiştir.*
Genel Müdürlük binalarının ve İstanbul'daki lokasyonların sahip olduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması ve tüm lokasyonlara sertifikanın yaygınlaştırılması	ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığı sağlanmış ve 2024 yılı yaygınlaştırma planı kapsamında süreç tamamlanarak sertifika tüm lokasyonlara yaygınlaştırılmıştır.
Genel Müdürlük ve hizmet binalarında ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması ve sertifikanın tüm lokasyonlara yaygınlaştırılması	ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikası için doğrulama süreci tamamlanmış ve 2024 yılı yaygınlaştırma planı kapsamında süreç tamamlanarak sertifika tüm lokasyonlara yaygınlaştırılmıştır.
Banka'nın Sıfır Atık Sistemi'nin kurulu olduğu lokasyonlarda atık yönetim sisteminin devamlılığının sağlanması ve 2024 yılında tüm lokasyonlara Sıfır Atık Sistemi'nin kurulması	Sıfır atık sisteminin kurulu olduğu lokasyonlarda atık yönetim sisteminin devamlılığı sağlanmış ve 2024 yılı yaygınlaştırma planı kapsamında süreç tamamlanarak tüm lokasyonlara yaygınlaştırılmıştır.
Banka'nın elektrik tüketiminin %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmesi	Banka'nın elektrik tüketiminin %100'ü yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmiştir.
Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarının nötrlenmesi	IREC ve Karbon Nötr sertifikaları ile Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonları nötrlenmiştir.
Genel Müdürlük binalarına ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikasının alınması	Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü binalarının ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikalandırma süreci tamamlanmıştır.
Banka'nın elektrik, doğalgaz ve su tüketim verilerinin dijital izleme platformuna taşınması projesi ile verimlilik takibinin yapılması	2024 yılında Apollo IoT ile Yapay Zeka Destekli Sürdürülebilir Tesis ve Çevre Yönetimi Dijital Platformu projesi tamamlanmıştır.

* ISO 14064-1 ve ISO 14001 sertifikasyonları 2022 yılında Yapı Kredi Azerbaycan, Yapı Kredi Niderland, Yapı Kredi Teknoloji şirketleri de dâhil edilerek tüm bağlı ortaklıklarda yaygınlaştırılmış ve 2024 yılında sertifikasyon devamlılığı sağlanmıştır.

2025 YILI ÇEVRE HEDEFLERİ

Yapı Kredi 25 MWe GES projesinin yasal izin süreçlerinin 2025 yılında ilerletilmesi

Banka'nın tüm lokasyonlarında ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı'na uygun sertifikasyonun devamlılığının sağlanması

Banka'nın sahip olduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması

Banka'nın sahip olduğu ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması

Genel Müdürlük binalarında ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikasının devamlılığının sağlanması

Banka'nın Sıfır Atık Sistemi'nin kurulu olduğu lokasyonlarda atık yönetim sisteminin devamlılığının sağlanması

Banka'nın 2025 yılı elektrik tüketiminin %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmesi

2025 yılı Kapsam 1 emisyonlarının nötrlenmesi

Banka'nın elektrik tüketiminin enerji verimli projeler ile %1 azaltılması

Toplumsal Katkı

Köklü tarihiyle bankacılık sektöründe kalıcı izler bırakan Yapı Kredi, 2024 yılında kuruluşunun 80. yılını kutladı. Geride bıraktığı 80 yılda hayata geçirdiği yeniliklerle bankacılığın standartlarını belirleyen Banka, sadece finans alanında değil; kültür sanat, çevre ve eğitim başta olmak üzere farklı alanlarda da topluma değer katmak adına öncü faaliyetler yürütmektedir. Köklü mirasını geleceğe taşıma sorumluluğuyla hareket eden Yapı Kredi, ülkenin dört bir yanında ekonomik ve toplumsal kalkınmayı desteklemek amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

KÜLTÜR-SANAT PROJELERİ

Kuruluşundan bir yıl sonra Kültür Müşavirliği'ni kurarak kültür-sanat alanına verdiği desteği somutlaştıran Yapı Kredi, kuruluşunun 80. yılını da kültür sanatla iç içe kutlamıştır. Tüm sene boyunca düzenlenen "Yapı Kredi 80. Yıl Etkinlikleri" ile Banka, kültür sanat hayatına heyecan katarak dünyanın önde gelen sanatçılarını Türkiye'ye getirmiştir.

Yapı Kredi 80. Yıl Etkinlikleri kapsamında folk ve blues esintili besteleriyle dinleyicisiyle buluşan soul müziğin önemli sanatçısı İmany; akrobasinin, tiyatronun, dansın ve müziğin dahil olduğu, teknoloji ve sanatı buluşturan gösteri Fuerza Bruta Wayra; sahnede 30 yıllık müzik kariyerini geride bırakan dünyaca ünlü rumba, flamenko ve salsa grubu Gipsy Kings'le birlikte TV dizisi Peaky Blinders'tan ilham alan dans gösterisi "Peaky Blinders: The Redemption of Thomas Shelby" Türkiye'de sahne almıştır. Tüm bunlara ek olarak Türk müzik dünyasının birçok ünlü ismi de Yapı Kredi bomontiada'da yer alan Yapı Kredi 80. Yıl Sahnesi'nde yer almıştır.

1997 yılında başladığı günden bu yana Banka'nın uçtan uca kendisinin organize ettiği ve Türk tiyatrosunun ayrılmaz parçası haline gelen Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, ülkemizin en



Geride bıraktığı 80 yılda hayata geçirdiği yeniliklerle bankacılığın standartlarını belirleyen Banka, sadece finans alanında değil; kültür sanat, çevre ve eğitim başta olmak üzere farklı alanlarda da topluma değer katmak adına öncü faaliyetler yürütmektedir.

İtibarlı ödül organizasyonlarından biri olarak tiyatro sanatçılarını desteklemeye devam etmektedir. Ayrıca Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri Bursu kapsamında Türk Eğitim Vakfı ile 2022 yılında hayata geçirilen burs fonu programı ile 2024 yılında 17 lisans ve 1 doktora öğrencisi olmak üzere toplam 18 gencin tiyatro eğitimine destek sağlanmıştır.

Yapı Kredi Kültür Sanat binası, 1964 yılında açılan ilk sergiden itibaren Yapı Kredi'nin kültür sanata olan desteklerinin en önemli sembollerinden biri olmuştur. İstanbul'daki kültür sanat hayatının gelişmesi ile birlikte 60 yıldır İstiklal Caddesi'nde bulunan binanın olanakları da zamanla artırılmıştır. 2017 yılında yenilenen Yapı Kredi Kültür Sanat binasında kitabevi, müze, sergi, kütüphane, etkinlik alanları yer almaktadır. 1950'lerin başında bu yana zaman içinde zenginleşen Yapı Kredi koleksiyonlarının korunduğu Yapı Kredi Müzesi, 2024 yılında toplamda 97.596 ziyaretçiyi ağırlamıştır. Türk yayıncılığının en etkili kuruluşlarından biri olan Yapı Kredi Yayınları ise 2024 yılında 199'u yeni olmak üzere, 959 başlıkta 5 (4.869.561 adet) milyona yakın kitap basmıştır.

Kültür sanat etkinlikleri, sponsorluk ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında Yapı Kredi'nin yaptığı harcama tutarı 2024 yılında 97 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı ise 136,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

YAPI KREDİ SÜRDÜRÜLEBİLİR TERCİH PROGRAMI (STEP)

80 yıllık tarihinde, sadece kendi faaliyet alanı olan finansa değil; her alanda toplumun gelişimine destek olmak için çalışan Yapı Kredi, Sürdürülebilir Tercih Programı (Step) ile ülkemizdeki sürdürülebilirlik bilincinin oluşturulmasını ve bu alanda güçlü, sağlam temelli bir ekosistem yaratılmasını desteklemektedir. Her adımda toplumsal faydayı ön planda tutan Yapı Kredi, "Bir tercih çok şey değiştirir" diyerek hayata geçirdiği Yapı Kredi Sürdürülebilir Tercih Programı (Step) ile kullanıcıların sürdürülebilirlik dönüşümlerine eşlik etmektedir. Yapı Kredi'nin, sürdürülebilirlik kültürünü aşılacak ve gelecek nesillere daha iyi bir dünya bırakabilmek için hataya geçirdiği Step'in üye sayısı 2024 yılında 1 milyonu aşmıştır.

Yapı Kredi Mobil üzerinden, ücretsiz bir şekilde Step'e üye olan Yapı Kredi müşterileri, yaptıkları sürdürülebilir tercihlerle puan kazanabilmekte ve bu puanları Step'e dahil olan sivil toplum kuruluşlarının projelerine bağışlayabilmektedir. Böylece Step, üyelerini bilgilendirmenin ötesine geçerek, onların tercihleriyle büyük bir dönüşümün parçası olmalarına katkıda bulunmaktadır. Programın başladığı 2023 yılının başından bu yana Step üyeleri dijital ekstreya geçerek, alışverişlerinde dijital slip alarak, ATM'lerde e-bilgi fişi kullanarak 170 milyondan fazla kâğıt tasarrufu sağlamış ve 14.500 ağacı kurtarmıştır. Bununla birlikte üyeler, Step markalarından alışveriş yaparak, toplu taşıma kullanarak, sürdürülebilir temalı finansal ürünler tercih ederek kazandıkları Step puanlar ile STK'ların sürdürülebilirlik odaklı projelerine düzenli kaynak sağlamıştır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FARKINDALIĞINI ARTIRMAYA YÖNELİK ÇALIŞMALAR

Uzun yıllardır sürdürülebilirlik alanında çalışmalar yürüten Yapı Kredi, bu konuda ortak bir bilinç ve farkındalık oluşturmak için tüm iletişim kanallarını aktif ve etkili bir şekilde kullanmaktadır. Bu doğrultuda Yapı Kredi'nin podcast kanalı "Sürdürülebilirliği

Konuşalım," dinamik ve anlaşılır bir üslupla, günlük hayatın içinden sürdürülebilirlik ipuçlarını dinleyicilere sunmaktadır. Banka, sosyal medya kanallarında sürdürülebilirlik temalı içerikler paylaşırken, Yapı Kredi Blog'da da bu konu hakkında bilgilere yer vermektedir.

YouTube ve Facebook sayfalarında canlı yayınlanan "Sürdürülebilirlik Sohbetleri" serisi ise; sürdürülebilirliğin iş dünyasına etkilerini ele almakta, başarı hikâyeleri ve iyi uygulama örneklerini izleyicilerle buluşturmaktadır. Alanında uzman konukların katılımıyla, sürdürülebilirliğin önemi ve sürdürülebilir kalkınmanın yarattığı dönüşüm detaylı bir şekilde incelenmektedir. Canlı yayınlanan bu programlara, aynı zamanda "Sürdürülebilirliği Konuşalım" podcast kanalı üzerinden de erişilebilmektedir. Bu doğrultuda sürdürülebilirlik alanında Yapı Kredi tarafından hayata geçirilen YouTube ve podcast içerikleri 2024 sonu itibarıyla toplamda 20.591 izlenmeye ulaşmıştır.

FİNANSMANA ERİŞİM VE FİNANSAL KAPSAYICILIK

Kadınlar, çiftçiler, küçük ve orta ölçekli işletmeler, girişimciler ve gençler başta olmak üzere sürdürülebilir büyüme ve kalkınma için toplumun finansmana erişiminin önemi, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları kapsamında pek çok amaç altında vurgulanmaktadır. Bu kapsamda Yapı Kredi, finans sistemindeki gelişim ve dönüşümle birlikte finansal hizmetlerin yaygınlaşmasının, toplumsal refahın sağlanması ve toplumsal eşitsizliklerin azaltılması adına çok önemli olduğuna inanmaktadır. Sunduğu finansal çözümlerle Yapı Kredi, toplumun tüm kesimlerinin finansmana erişimini artırmak ve onların ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunmak amacıyla faaliyet göstermektedir.

Bu doğrultuda Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri tarafından 2021 yılında kurulan Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Girişimi'ne kurucu imzacı olarak katılmıştır ve dâhil oluşunu takip eden 18 ay içinde bu alanda hedefler belirleyeceğini taahhüt etmiştir. 2022 yılında Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından kurulan Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık çalışma grubu altında diğer ulusal ve uluslararası bankalarla birlikte, toplumdaki finansal sağlık ve kapsayıcılığın artırılmasına yönelik hedef ve göstergeler setlerinin oluşturulmasında aktif rol alan Banka; bu göstergeler ışığında, dezavantajlı grupların

finansal okuryazarlığının artırılması ve bu grupların finansal ürünlere erişimini artırmak üzere çalışmalar yürütmektedir. Bu alandaki gösterdiği gelişmeleri her yıl düzenli ve şeffaf bir şekilde raporlayan Banka, 2023 yılında kadın girişimcilerin finansal dayanıklılığını desteklemek amacıyla farklı kategorilerden 2 veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci müşterilerinin oranında 2026 yılına kadar yüzde 10 artış hedefi koymuştur.

Öte yandan Birleşmiş Milletler Kadın Birimi'nin Nesiller Boyu Eşitlik Forumu'nda (Generation Equality) Banka, ana hissedarı Koç Grubu'nun dönüştürücü rol üstlendiği teknoloji ve inovasyon alanında eşitlik seferberliği kapsamında, kadın girişimcilere özel avantajlı ürün ve hizmet paketi ile 5 yılda toplam 20.000 kadın girişimciye ulaşmayı amaçlamaktadır.

FİNANSAL OKURYAZARLIK

Gençlere yönelik sosyal sorumluluk çalışmalarının büyük önem taşıdığına inanan Yapı Kredi, bugüne ve geleceğe değer katan, yenilikçi fikirlerin peşinden giden, gücünü birbirinden alan üniversite öğrencileri için yaz ve kış olmak üzere yılda iki defa Digipro Staj Programı'nı hayata geçirmektedir. Program, sektörel ve kişisel gelişim alanında çeşitli eğitimlerden ve webinarlardan oluşmaktadır. Temel finans analizi, genel ekonomi ve piyasa bilgileri, para yönetimi ve temel finansal kavramlar gibi konularda eğitim imkanı ile gençlerin kariyerlerine güçlü bir başlangıç yapmalarını desteklenmektedir.

Ayrıca, Yapı Kredi, Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER) üyesi olarak, bireylerin hane bütçesi, borç yönetimi ve kredi ya da yatırım ürünlerini değerlendirme konularında bilgilendirilmesine katkı sunmaktadır. Banka, finansal okuryazarlık eğitimi alan bireylerin bu bilgileri etkin bir şekilde kullanmalarını desteklemek için çeşitli çalışmalar gerçekleştirmektedir.

ENGELSİZ BANKACILIK

Yapı Kredi, "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışı doğrultusunda 2008 yılında Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek, engelli vatandaşların bankacılık hizmetlerine daha kolay ve çağdaş bir biçimde ulaşmalarını sağlamak amacıyla Engelsiz Bankacılık programını

hayata geçirmiştir. Her yıl yeni uygulamalarla geliştirilen Engelsiz Bankacılık programıyla engelli vatandaşların bankacılık hizmetlerinden kolayca yararlanabilmeleri hedeflenmektedir.

Yapı Kredi, engelli bireylerin finansal hizmetlere kolayca erişebilmesi için çeşitli yenilikçi çözümler sunmaktadır:

Engelsiz ATM Hizmetleri

Görme Engellilere Yönelik ATM: Görme engelli veya görme güçlüğü olan bireyler için tasarlanan bu ATM'ler, sesli yönlendirme özelliği sayesinde kolay ve bağımsız işlem yapma olanağı sunmaktadır.

Ortopedik Engellilere Yönelik ATM: Ortopedik engelli bireylerin bankacılık hizmetlerine daha ergonomik ve modern bir biçimde erişmesini sağlamak üzere geliştirilmiştir.

Yazıyı Sese Çeviren Teknoloji

Yenilikçi teknoloji sayesinde görme engelli müşteriler, piyasalardaki anlık gelişmeleri sesli olarak takip edebilmekte ve finansal kararlarını daha bilinçli bir şekilde alabilmektedir.

Online Chat ve Video Görüşme Hizmetleri

Online Chat: İştme engelli bireyler, şubeye gitmeden veya Müşteri İletişim Merkezi'ni aramadan kayıp-çalıntı kart bildirimini, kredi kartı hesap özeti sorgulama, kredi kartı hesap özeti e-posta ile gönderim talimatı işlemleri, hesap bilgileri, fatura sorgulama işlemleri, kendi kartları arasında puan transferi, para transferi sorgulama, HGS sorgulama, Akıllı Asistan talimatı ve bilgi güncelleme gibi bankacılık işlemlerini kolayca yürütebilir.

Video Görüşme: Uzaktan müşteri edinimi sürecinde, iştme engelli bireylere işaret diliyle destek sunularak daha kapsayıcı bir hizmet anlayışı benimsenmektedir.

EĞİTİME DESTEK

Yarınlara Kartopu

Bilimsel araştırmalar; bilişsel gelişimin, özellikle 0-6 yaş grubu çocuklar için büyük bir öneme sahip olduğunu göstermektedir. Buna göre 0-6 yaş arası çocukların algılama, anlama, akılda

tutma, dikkat etme, dil gelişimi, hatırlama, konuşma, düşünme ve problem çözme becerileri; yani bilişsel gelişiminin büyük bir kısmı tamamlanmaktadır. Bu kritik dönemde çocukların eğitimine destek olmak, sağlıklı beyin gelişimi, bilişsel, sosyal ve duygusal alanlarda olumlu sonuçlar elde etmek adına büyük önem taşımaktadır.

Bu bilgiler ışığında Cumhuriyetimizin 100. yılında başlatılan Yarınlara Kartopu eğitim programıyla, zihinsel gelişim döneminde olan 0-6 yaş aralığındaki çocuklara doğru araç ve eğitim desteği vererek, ileriki hayatlarında başarının anahtarını yakalamaları amaçlanmaktadır. Ayrıca anne-baba, bakıcı, abla – abi dâhil, bir çocuğun bakımını üstlenen herkese, çocuk gelişimi hakkında farklı kaynaklar sunarak daha güçlü bireyler yetiştirmeleri için destek olunmaktadır. Öncelikli olarak deprem bölgesinde hayata geçirilen proje, Banka'nın 80. yaşını kutladığı 2024 yılında, tüm ülkeye yayılarak devam etmiştir. Ayrıca Yarınlara Kartopu için oluşturulan web sitesindeki ücretsiz eğitim içerikleri ile uygulayıcılara, çocukların bilişsel, duygusal ve sosyal gelişimi üzerine eşsiz bir içerik kütüphanesi sunulmaktadır. 2024 Aralık itibarıyla Yarınlara Kartopu web sitesine kaydolun 144.035 aktif üye bulunmaktadır. Web sitesi üzerinden 89.577 adet Yarınlara Kartopu eğitim kiti talep edilmiştir.

Prof. Dr. Selçuk Şirin ve uzman ekibi, projenin en büyük iş birlikçileri arasında yer almaktadır. Diğer yandan projenin etkilerini artırmak ve hedeflere daha etkin bir şekilde ulaşmak için 2024 yılında Toplum Gönüllüleri Vakfı ile iş birliği yapılmıştır. Projede aktif olarak çalışan Yapı Kredi Gönüllüleri, sahada çocuklarla etkinlik yapabilmek için AÇEV eğitimlerinden çok kapsamlı eğitimler almaktadır. AÇEV'in uzman eğitimleri tarafından hazırlanan eğitimleri tamamlayan gönüllüler, projeye sahada da katkı sağlamaktadır. 2024 yılı boyunca toplamda 14 şehirde yüz yüze eğitim gerçekleştirerek Türkiye'nin dört bir yanında 0-6 yaş arası çocukların ebeveynlerine ulaşılmıştır. Adıyaman, Kahramanmaraş ve Malatya Umut Kent'lerinde olmak üzere 3 Yarınlara Kartopu Atölyesi gerçekleştirilmiştir.



Öncelikli olarak deprem bölgesinde hayata geçirilen Yarınlara Kartopu projesi, Banka'nın 80. yaşını kutladığı 2024 yılında, tüm ülkeye yayılarak devam etmiştir.

Okuyorum Oynuyorum

Yapı Kredi, eğitime destek amacıyla Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle 2006 yılından bu yana "Okuyorum Oynuyorum" projesini yürütmektedir. Bu proje, çağdaş eğitim olanaklarına erişimi olmayan ilkokul çağındaki çocuklara, okul dışında eğitim aktiviteleri sunmayı amaçlamaktadır. Proje, TEGV'in yurt çapındaki etkinlik noktalarında toplamda 13.340 gönüllü tarafından hayata geçirilmektedir. 2024 yılı sonu itibarıyla, projenin başlangıcından bu yana yüz yüze eğitimlerle ulaşılan çocuk sayısı 366.596'ya ulaşmıştır. Pandemi nedeniyle değişen şartlara uyum sağlamak için, 2020 yılında proje kapsamındaki eğitim programları dijital platformlara taşınmış ve "Okuyorum Oynuyorum" programının dijital versiyonu geliştirilmiştir. 2020 yılı Temmuz ayından 2024 yılı sonuna kadar geçen sürede, dijital etkinliklere 5.531 çocuk katılmış ve 697 gönüllü bu süreçte aktif rol almıştır.

Tasarım ve Beceri Atölyesi

2018 yılından bu yana TEGV iş birliğiyle hayata geçirilen "Tasarım Mucitleri Ateşböceği" projesi, çocukların kişisel, sosyal, duygusal, bilişsel ve akademik becerilerini desteklemeyi amaçlamaktadır. Bu proje, hızla değişen ve gelişen küresel dünyaya uyum sağlayabilecek, öğrenme becerileri yüksek bireyler yetiştirilmesini hedeflemektedir. Aynı zamanda, çocuklara kalıpların dışında düşünme yetisi kazandırmayı da önceliklendirir. Yapı Kredi desteğiyle kurulan TEGV Mersin Öğrenim Birimi'nde yer alan Tasarım ve Beceri Atölyesi, 2024 yılında 5 gönüllünün desteğiyle 46 çocuk etkinliklere katılmıştır.

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi, Yapı Kredi'nin eğitim alanındaki öncü projelerinden biridir. 2008-2009 eğitim-öğretim döneminde Kocaeli'nin Çayırova ilçesinde kapılarını açan lise, tamamen kız öğrencilerden oluşan bir yapıya sahiptir ve 2012 yılında ilk mezunlarını vermiştir. Okulda bugün; Çocuk Gelişimi ve Eğitimi, Grafik ve Fotoğraf, Bilişim Teknolojileri, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri ile Büro Yönetimi bölümlerinde 547 öğrenci eğitim görmektedir. Ayrıca, 2012 yılında başlatılan eğitim başarı bursu programıyla öğrencilerin akademik gelişimleri desteklenmektedir. Bu çerçevede, 2024 yılı itibarıyla 22 öğrenci burs imkanından yararlanmıştır.

Ülkem İçin Fonu

Koç Ülkem İçin Değişken Fon (Yapı Kredi Portföy Üçüncü Değişken Fon), dinamik yapısı sayesinde değişen piyasa şartlarına uyum sağlayarak yatırımcılara farklı getiri olanakları sunmaktadır. Sosyal sorumluluk bilincinin giderek artmasına paralel olarak, Yapı Kredi'nin geniş ürün yelpazesine dahil edilen bu özel yatırım fonu, sosyal sorumluluk duyarlılığı olan yatırımcılara tasarruflarını değerlendirme ve ek bir ödeme yapmadan sosyal sorumluluk projelerine başışta bulunma imkânı tanımaktadır.

Anadolu Bursiyerleri

Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında hayata geçirdiği Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini sürdürmüştür. 2024 yılı itibarıyla bu destek, 15 bursiyerle devam etmiştir.

Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü

Yapı Kredi, ekonomi ve finans sektörü ile üniversiteler arasındaki engelleri ortadan kaldırmak amacıyla Koç Üniversitesi'nde Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü'nü kurmuştur. Bu kürsü, ekonomi ve finans alanlarında akademisyenler ile özel sektör temsilcilerine ortak bir çalışma platformu sunarak, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlamayı amaçlamaktadır. Kürsünün başkanlığını ise Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Öğretim Üyesi Prof. Dr. Selva Demiralp yürütmektedir.

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri Bursu

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, Türk tiyatrosunun gelişimine katkı sağlamak amacıyla gençlerin çabalarını desteklemektedir. Yapı Kredi'nin Türk Eğitim Vakfı bünyesinde oluşturduğu burs fonu, Türkiye'nin çeşitli şehirlerindeki üniversitelerde tiyatro eğitimi gören 17 lisans ve 1 doktora öğrencisi olmak üzere toplamda 18 tiyatro öğrencisine maddi yardım sağlamaktadır. Bu burs fonu, maddi desteğe ihtiyaç duyan başarılı gençlerin eğitimlerine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu

Yapı Kredi, Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliğiyle oluşturduğu Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu aracılığıyla, "Üstün Başarı Sanat Bursu" ve "Yüksek Öğretim Eğitim Sanat Bursu" programlarına katkı sağlayarak, sanat alanında eğitim gören genç yetenekleri desteklemeyi hedeflemektedir. Her eğitim yılı başında, üniversitelerin konservatuar ve güzel sanatlar fakültelerinden aday öğrenciler başvurularını yapar ve değerlendirme sürecini geçerek burs almaya hak kazanır. Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu'na piyano, arp, gitar, yaylı çalgılar, üflemeli ve vurmali çalgılar, resim, heykel, grafik ve yazı sanatı gibi ana bilim dallarında eğitim gören öğrenciler başvurabilmektedir. 2021 yılında hayata geçirilen Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu, sanata ve eğitimlerine devam eden yetenekli genç sanatçılara destek sunmakta ve bu iş birliğini başarılı bir şekilde sürdürmektedir. Ayrıca Yapı Kredi, öğrencileri görünür kılmak için Yapı Kredi sponsorluğuyla düzenlenen konser ve etkinliklerde sahne almalarına imkân tanımaktadır.

TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ

Sınırları Kaldıran Kadınlar

Yapı Kredi'nin kadın girişimcileri e-ihracat alanında desteklemek ve yurt dışı pazarlara açılmalarını sağlamak amacıyla 2022 yılında hayata geçirdiği "Sınırları Kaldıran Kadınlar" programı 2024 yılında da devam etmiştir. Programa katılan kadın girişimciler; online eğitim kapsamında yurt dışı pazar yerlerinde satış, şirket kurulumu, online ödeme sistemleri, ürün listeleme ve lojistik süreçler gibi konularda eğitim görmüştür.

2024'ün ilk yarısında yapılan eğitimler sonunda jüri tarafından seçilen 15 kadın girişimciye, Coniwi tarafından ücretsiz e-ihracat danışmanlığı verilerek girişimcilerin online kanallardan ihracat yapmaya başlaması için destek sağlanmıştır. Aynı zamanda bu girişimcilere bankacılık ürün ve hizmetlerinde avantajlar sağlayan Kadın Girişimci Paketi'nden faydalanma imkanı sunulmuştur. Programın Kasım ayında başlayan son döneminde ise eğitimler tamamlanmış, ücretsiz danışmanlık için jüri seçim süreci devam etmektedir. Sınırları Kaldıran Kadınlar programı kapsamında, destek verilen kadın girişimci sayısının önümüzdeki dönemde katlanarak artırılması planlanmaktadır.

Teknolojide Fırsat Eşitliği

Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Eğitim ve Araştırma Enstitüsü (UNITAR) ile birlikte, 2023 yılında başlattığı "Teknolojide Fırsat Eşitliği" projesini 2024 yılında da kararlılıkla sürdürmüştür. Proje, Yönetici ve Liderler için Uluslararası Eğitim Uygulama ve Araştırma Merkezi (CIFAL İstanbul) ve Bahçeşehir Üniversitesi (BAU) ortaklığıyla yürütülmektedir. Proje kapsamında büyük veriden yapay zekâyâ, bulut teknolojilerinden siber güvenliğe, nesnelerin internetinden endüstri 5.0'a kadar pek çok konuda uzman isimler tarafından kapsamlı eğitim içerikleri hazırlanmıştır. Yapı Kredi Akademi ve Bahçeşehir Üniversitesi tarafından verilecek eğitimlerle, 2026 yılına kadar 3 yıl içinde 80.000 kadına ulaşarak teknoloji alanında bilgi ve farkındalık yaratılması hedeflenmektedir.

Eğitimleri tamamlayan ve sınavda yüzde 70 ve üzeri başarı gösteren katılımcılar, Yapı Kredi, UNITAR ve Bahçeşehir Üniversitesi tarafından imzalanan E-Devlet onaylı "Teknolojide Fırsat Eşitliği" sertifikasına sahip olacaktır. Ayrıca, eğitimlerin yüzde 75'ine katılım gösteren katılımcılar UNITAR akreditasyonlu başarı belgesi alacaktır. Yaş sınırı olmaksızın kadınlara ücretsiz olarak sunulan eğitimlerden, Koç Holding tarafından desteklenen Umut Kentler'de ve deprem bölgesinde yaşayan gençler cinsiyet ayrımı gözetmeksizin faydalanabilmektedir. 2024 yılında, 12.927 genç kadın Yapı Kredi'nin Teknolojide Fırsat Eşitliği projesi kapsamında eğitim almıştır.

Patili Dostlara Destek

Yapı Kredi, Bankacılık Üssü'nde kurduğu iki barınak ile kedi ve köpeklerin yeme, içme, barınma ve sağlık ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Bu barınaklarda bulunan patili dostların sağlık ve bakım hizmetleri için veterinerlik desteği sağlanmaktadır. Kedi ve köpeklerin bakımı için tam zamanlı çalışanlar mevcut olup, patili dostların ihtiyaçları düzenli olarak ilgili çalışanlar tarafından banka ile paylaşılmaktadır. Bununla birlikte 2023 yılında olduğu gibi 2024 yılı boyunca da Yapı Kredi Bankacılık Üssü yemekhanesinden çıkan fazla gıdalar, sokak hayvanlarının beslenmesinde kullanılmıştır.

Umut Kentlerde Müşteri İletişim Merkezi

6 Şubat depremlerinin ardından Koç Holding'in, topluluk şirketleri ile birlikte kurduğu Hatay, Kahramanmaraş ve Adıyaman'da bulunan Umut Kentlerde, 20'şer kişilik Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezleri kurulmuştur. Adaylar, işe alım süreçlerini tamamladıktan sonra, Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nde 2 aylık bir bankacılık eğitimi almıştır. Bu sürecin ardından 60 kişi, deprem bölgesindeki lokasyonlarına dönerek göreve başlamış ve Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi adına tüm Türkiye'den çağrı almaya başlamıştır.

Bu lokasyonlarda çalışan Yapı Kredililer, Banka içerisindeki kariyer yolları ile de desteklenmektedir. Başarılı Yapı Kredililerin bölgedeki şubelere geçişi yapılmaktadır. Bu sayede, bölgedeki nitelikli işgücüne istihdam sağlanarak depremin yaralarının daha hızlı sarılması için bölgesel kalkınma desteklenmektedir.

Yapı Kredi Gönüllüleri

Yapı Kredi Gönüllüleri, Banka çalışanlarının sivil toplum kuruluşları ile gerçekleştirilen projelerden haberdar olmalarını, mevcut projelere başvurabilmelerini ve kendi projelerini oluşturabilmelerini sağlamak amacıyla, kolay, şeffaf ve güvenli bir yol sunmaktadır. Topluma değer katmayı amaçlayan, çevrelerine duyarlı ve fark yaratmaya odaklanmış Yapı Kredi çalışanlarından oluşan Yapı Kredi Gönüllüleri, gittikleri her yere uzmanlıklarını, becerilerini ve ruhlarını katarak dünyayı daha iyi ve sürdürülebilir bir hale getirmeyi hedeflemektedir. 2024 yılı itibarıyla, Yapı Kredi Gönüllüleri 1.662 gönüllü ile 34 projeye imza atmış, yardıma ihtiyaç duyan bölgelere ve kişilere yönelik anlamlı projeler gerçekleştirmiştir.

Tele-İşlem'e geçiş dönemi başladı.



1984

Uluslararası sermaye piyasalarında bono ve sertifikası satılan ilk Türk bankası olundu.

1986

İlk "kredili" kart: Yapı Kredi Visa Classic Card müşterilere sunuldu.



1988

İlk 24 saat kiralık kasa hizmeti sunulmaya başlandı.

1990

1985

Çin ile ticari anlaşma gerçekleştirildi.

1987



Türkiye'nin ilk Elektronik Borsa Uygulaması: Tele-Borsa başlatıldı.

1989

Türkiye'de otomobiller için ilk kez tüketici kredisi verildi.

1991



Türkiye'de ilk kez, dünyanın her yerinde geçerli olan kredi kartı Worldcard hizmete sunuldu.

Bankacılık Faaliyetleri

ETKİ YARATAN ÜRÜN VE HİZMETLER

BİREYSEL BANKACILIK

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

Bireysel bankacılık iş kolu bazında dağılımı

KREDİLER

%47

MEVDUAT

%64

TİCARİ VE KOBİ BANKACILIĞI

2024 yılında, KOBİ Bankacılığı faaliyetleri, yıllık cirosu 5 milyon TL ve 100 milyon TL arasında olan firmaları kapsamış, 629 şubede KOBİ Bankacılığı segmentinde hizmet sunulmuştur.

2024 yılında, Yapı Kredi Ticari Bankacılık işkolu yıllık cirosu 100 milyon TL ile 2 milyar TL arasında olan firmalara hizmet sunmuştur.

Ticari ve KOBİ

KREDİLER

%33

MEVDUAT

%24

KURUMSAL BANKACILIK

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

Kurumsal

KREDİLER

%20

MEVDUAT

%12

Bireysel Bankacılık

PROFİL

ŞUBE ADEDİ: 702

SEKTÖR KONUMU	PAZAR PAYI (SEKTÖR)	PAZAR PAYI (ÖZEL BANKALAR)
Tüketici Kredileri	%10,83	%15,76
Bireysel İhtiyaç Kredileri - KMH dâhil	%12,96	%17,1
Esnek Hesap	%17,6	%26,2
Taahhüt Kredileri	%19,89	%30,88

Büyüme, Müşteri Deneyimi ve Hizmet Kalitesi Odağıyla Dijitalleşme

2024 yılında karlı müşteri kazanımı ve kusursuz müşteri deneyimi odağıyla Bireysel Bankacılık alanında büyüme odağı korunmuştur. Banka, müşteri tabanını büyütürken derinleşme odağıyla müşterileri ve Banka için karşılıklı olarak katma değer yaratan ilişkiler kurmuştur. Böylece müşterilerde cüzdan payı artırılarak stratejik ürünlerdeki hacim artışı desteklenmiştir.

Şube içi hizmet, telefonla hizmet süreçlerinde ürün satış ve satış sonrası hizmet süreçlerini dijitalleştirmeye ve dijital bankacılık kanallarında kusursuz müşteri deneyimi sunmak üzere süreç ve fonksiyon geliştirmelerine yatırım yapmaya devam edilmiştir.

BİREYSEL BANKACILIK

Yapı Kredi, 2024 yılında da Bireysel Bankacılık iş kolunda gelir ve aktif müşteri bazında büyümesini sürdürmüştür. Banka, stratejik hedeflerinden biri olan Maaş ve Emekli Bankacılığı müşteri adedinde 2024 yılında büyümeye devam etmiştir. Stratejik ürünlerdeki derinleşme potansiyeli yüksek olan bu kitleler ile hem hacim hem de gelir büyümesi desteklenmiştir.

Tüm kanallarından yüksek kalitede ve sınırsız hizmet sunma anlayışı doğrultusunda yatırımlar yapmaya devam etmiş ve Perakende Bankacılık iş kolunda sadeleşen segment yapısı ile Bireysel ve Blue Class alt segmentleriyle müşterilerine geniş yelpazede ürün ve hizmetler sunarak sektördeki öncü ve güçlü konumunu korumuştur. Bankacılık ihtiyaçlarını şubeye gitmeden gerçekleştirmeyi tercih eden müşteriler için uzaktan hizmet modeli sunulmaya devam etmiştir.

Yüksek hizmet kalitesi, verimlilik ve müşteri memnuniyeti stratejisiyle oluşturulan servis modeli doğrultusunda derinleşme ve tutundurma odaklı portföy yönetimi, etkin lobi yönetimi, tüm müşteri bazında bağlılık ve derinleşmenin artırılmasına odaklanılmıştır. Hizmet modelinin ve performans yönetiminin etkinliğini artıracak ve sistemsel alt yapı yatırımlarına öncelik verilmiştir.

Banka, stratejik hedeflerinden biri olan Maaş ve Emekli Bankacılığı müşteri adedinde 2024 yılında büyümeye devam etmiştir. Stratejik ürünlerdeki derinleşme potansiyeli yüksek olan bu kitleler ile hem hacim hem de gelir büyümesi desteklenmiştir.

Yapı Kredi Mobil'den müşteri olma hizmeti, müşteri ihtiyaçları ve müşteri deneyimi göz önünde bulundurularak sürekli olarak geliştirilmeye devam etmekte olup Banka'da yeni müşteri kazanımının %34'ü dijitalden gerçekleşmektedir.

Bireysel Mevduat Gelişimi

Yapı Kredi, mevduat alanındaki büyümesini 2024 yılında istikrarlı bir şekilde sürdürmüştür. Toplam mevduat tarafında hem TL hem de YP mevduat hacimlerindeki büyüme devam etmiştir. Özel bankalar arasında TL mevduatta yıllık 15 baz puan artışla %13,85, yabancı para mevduatta ise 11 baz puan artışla %13,11 pazar payına ulaşarak fonlama maliyetine olumlu katkı sağlanmıştır. TL vadeli mevduatta ise yıllık 31 baz puan artışla %12,98 pazar payına ulaşılmıştır.

Altın tarafında ise, İstanbul içi 6, İstanbul dışı 9, toplam 15 şubede her gün Altın Günleri düzenlenerek hurda altın toplanmaktadır. Altın Günleri'ne ek olarak, anlaşmalı kuyumcular aracılığıyla altın toplama hizmetine devam edilmektedir. Böylece anlaşmalı ve yetkili kuyumcular tarafından değerlendirilen fiziki altınlar Vadesiz Altın Mevduat Hesabı'na gram cinsinden transfer edilebilmektedir.

Son dönemde, müşteri odaklı yenilikçi uygulamalardan biri olarak "Sınırsız Hesap" mevduat ürünü müşterilere sunulmaktadır. Günlük faiz getirisiyle vadesiz hesabın özgürlüğünü bir arada sunan "Sınırsız Hesap", müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarına yönelik olarak tasarlanmış bir üründür. Hayata geçirilen "Sınırsız Hesap" ürünü ile müşterilere bankanın sunduğu ürünleri kullandıkça daha çok kazanacakları bir yapı sunulmaktadır. Ürüne olan talep kısa sürede büyük bir hızla artmış olup, 2025 yılında da bu talebin artarak devam edeceği öngörülmektedir.

Bireysel İhtiyaç Kredileri ve Esnek Hesap Pazar Payı Gelişimi

Yapı Kredi bireysel müşterilerinin çeşitli nakit ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunduğu bireysel ihtiyaç kredileri ve esnek hesap ürünlerine 2024 yılında odaklanmaya devam etmiştir. Gelir artışına paralel olarak ödeme gücünün artması, fiyat ve harcama tutarlarındaki artış ile birlikte, 2024 yılında bireysel ihtiyaç kredileri ve esnek hesap toplam kredi hacmi önceki yıla göre %36 oranında artmış olup, Yapı Kredi'nin özel bankalar arasındaki pazar payı 2024 yılsonu itibarıyla %17,1 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel bankacılık müşterileri anlık ürün ihtiyaçları için de dijital kanalları tercih etmeye devam etmiştir. Bireysel ihtiyaç kredilerinin dijital kanallardan kullanım oranı yaklaşık %80 seviyesindedir.



2024 yılında bireysel ihtiyaç kredileri ve esnek hesap toplam kredi hacmi önceki yıla göre %36 oranında artmış olup, Yapı Kredi'nin özel bankalar arasındaki pazar payı 2024 yılsonu itibarıyla %17,1 olarak gerçekleşmiştir.

2024 yılında kullanılan kredilerin %45'i maaş müşterilerine kullanılmıştır, bu sayede aktif kalitesine verilen önem devam etmiştir.

Müşteri memnuniyetine katkıda bulunan bir uygulama da müşterilere ihtiyaç duydukları anda yanlarında olduğunu hissettiren çevrimiçi alışveriş kredisi ürünüdür. Türkiye'de faaliyet gösteren büyük e-ticaret sitelerinin neredeyse tamamında alışveriş kredisi ürünü aktif olarak kullanılmakta ve firmalarla özel iş birlikleri ile dönemsel kampanyalar tasarlanmaktadır. 2024 yılında aktif alışveriş kredisi ürünü sunulan marka adedi 230'dur.

Ayrıca 2022 yılında mağazalarda başlayan World PAY Alışveriş Kredisi 2024 yılında da aktif bir şekilde devam etmektedir. Özellikle kredi kartı taksit kısıtlamalarının olduğu ve/veya ortalama harcama tutarlarının yüksek olduğu sektörlerde müşteriler hem kart limitini kullanmaması, hem de daha uzun vadeli taksitlendirme imkanı sebebiyle alışveriş kredisini tercih edip, kolay bir şekilde kullanabilmektedir. Müşteriler, Yapı Kredi Üye işyerlerinde yaptıkları alışverişlerin ödemesini, mağaza çalışanının POS cihazı aracılığıyla başlattığı işlemi Yapı Kredi Mobil ya da World Mobil uygulamaları aracılığıyla, herhangi bir kredi kartına veya limitine ihtiyaç duymadan, kredi ile taksitlendirebilmektedir. Yaklaşık 400.000 Yapı Kredi Üye İşyeri'nde sunulan bu hizmet ile dünyanın en yaygın "Şimdi Al - Sonra Öde" hizmeti, Yapı Kredi müşterilerine sunulmakta ve firmalarla yapılan dönemsel iş birlikleri kapsamında kampanyalar düzenlenmektedir. Ayrıca, yeni müşterilere de sunulabilen bu hizmet sayesinde yaygın üye işyeri ağındaki tüm mağazalardan yeni müşteri kazanımı desteklenmektedir.

2024 yılında kârlılığı artan kredili mevduat hesap ürünlerine odaklanan Yapı Kredi Esnek Hesap pazar payını 25 baz puan artırarak özel bankalar arasında %26,20 pazar payı ile alacak bakiyesinde liderliğini korumuştur. Bu başarıda müşterilerin gelir artışına paralel olarak düzenli değerlendirme yaparak limit artış talimatı olan müşteriler için yapılan limit artışlarının önemli etkisi olmuştur.

Bununla birlikte müşterilerle uzun dönemli ilişkiler kurulmasını sağlayan Taksitli Eğitim Sistemi (TEST) ürünü için 2024 yılında 81 adet yeni okul ile anlaşma sağlanmış ve toplamda 376 okula hizmet verilmesi sağlanmıştır. 2024 yılında atama yapılan TEST limitinde %72'lik artış bulunmaktadır.

Ayrıca ev kiralamalarında kiracı ve ev sahibi arasındaki ödeme sürecine destek olan Kiram Hesabında ürününün lansmanı tamamlanmıştır. Ürün, ev kiralaması yapan kiracılara, yıllık kiralama bedeli kadar limit ataması gerçekleştirmektedir. Kiracının hesabından aylık kira bedeli otomatik olarak ev sahibi hesabına gerçekleşmektedir. Ödeme günü, hesapta yeterli bakiye olmaması durumunda kira tutarı limitten karşılanmaktadır.

Konut Kredilerindeki Gelişmeler

Yapı Kredi, konut kredileri alanında sunduğu müşteriye özel ürünler ile şube kanalı, emlak ofisleri ve projeler ile başarılı hizmetlerini 2024 yılında da sürdürmüştür. Konut projelerine yönelik kredi kullanımlarında kurumsal emlak ofisleri ve inşaat firmalarıyla iş birliğine devam edilmektedir.



2024 yılında kârlılığı artan kredili mevduat hesap ürünlerine odaklanan Yapı Kredi Esnek Hesap pazar payını 25 baz puan artırarak özel bankalar arasında %26,20 pazar payı ile alacak bakiyesinde liderliğini korumuştur.



GELECEĞE BAKIŞ

Müşterilerin ihtiyaç duydukları anda ve mecrada yanında olabilmek ve onlara alternatif ödeme yöntemleri sunabilmek adına ürün yelpazesi güçlendirilerek iş birliği sayısı artırılabacaktır.

Kişiselleştirilmiş kampanyalar odağa alınarak daha esnek fiyatlama ve kampanya yapıları geliştirilecektir. 2024 yılında konut ve konut teminatlı kredilere özel uygulamaya alınan kredilendirme oranlarıyla ilgili yeni yasal düzenlemeler sebebiyle, akıllı büyümeye odaklanılmıştır.

Türkiye'de enerji verimliliği yüksek konut sayısını ve çevre bilincini artırmak amacıyla, A ve B sınıfı Enerji Kimlik Belgesi bulunan konutlara odaklanılmış, bu konutlara özel Doğa Dostu Mortgage ürünü sunulmaktadır. Satın alınacak konutun enerji sınıfına göre tahsis ücretinde indirim sağlanmaktadır. Önümüzdeki dönemde de, müşterinin ihtiyacına yönelik geniş ürün yelpazesi ve geleneksel kredi süreçlerine kıyasla dijital çözümler sunarak müşteri odaklı kredilendirme süreçlerine yoğunlaşmayı amaçlamaktadır.

Taşıt Kredilerinde Güçlü Performans

Yapı Kredi 2024 yılında da taşıt kredileri alanında yüksek performans göstermeye devam etmiş ve kamu bankaları dâhil tüm sektörde pazar payı liderliğini 3. çeyreğin sonuna kadar sürdürmüştür. Geniş ve etkin bayi ağı, müşteri ihtiyaçlarına uygun cazip ödeme koşullarına sahip kampanyalar ile bireysel ve ticari müşterilere bayi ve şubeden kaliteli hizmet sağlama odağı devamlılığını sürdürmüştür.

2023 yılında otomotiv sektöründe yaşanan tedarik kaynaklı üretim sorunları 2024 yılında son bulmuştur. 2024 yılında sıkılaştıran para politikaları ile, taşıt kredileri özelinde sektörel daralma yaşanmış olup büyüme eğilimi yerini küçülmeye bırakmıştır.

Ford ve Yapı Kredi iş birliğinin sonucunda kurulan ve 2008 yılından bu yana faaliyetlerine devam eden Ford Finans programı, 2024 yılında da etkinliğini başarıyla sürdürmüştür. 2023 yılında sektörün önemli markaları olan Hyundai, Fiat Stellantis, MG, Suzuki ve Chery ile gerçekleştirilen merkezi anlaşmalar ile efektif kampanyalar düzenlenmeye devam edilmiştir. Ayrıca, ikinci el piyasalarına da odaklanarak anlaşmalı bayi ağı genişletilmeye devam etmiştir.

Elektrikli araç sektörünün öncüsü TESLA ile gerçekleştirilen iş ortaklığı ile ilk bayisiz ve şubesiz kullanım süreci başarıyla uygulanmaya devam edilmektedir. Banka, TESLA'nın Türkiye'deki tek finans partneridir.

Banka önümüzdeki dönemde de yeni iş birliklerine imza atıp dijitalleşmeye odaklanacaktır.

GELECEĞE BAKIŞ

Taşıt Kredisi süreçlerinde dönüşüme gidilerek yenilecek ekranlar ile tüm iş ortakları ve müşteriler için daha hızlı ve kaliteli kredi deneyimi sunulması hedeflenmektedir. Tamamen mobil kanaldan kredi açılışı ve kullanımının entegrasyonu ile anlaşmalı bayilerin ve şubelerin iş yükünü azaltmak ve müşterilere uçtan uca dijital bir deneyim yaşatmak hedeflenmektedir.

Taksitli Eğitim Sistemi (TEST)

Yapı Kredi, okul ödemeleri alanında birçok konuda öncüdür. Velilerin okul ödemelerine aracılık eden kredili limit ürünü Taksitli Eğitim Sistemi'ne (TEST) Yapı Kredi şubeleri dışında, Yapı Kredi Mobil ve Müşteri İletişim Merkezi kanalları ile başvurulabilmektedir. Banka, 376 okulda velilere ödeme seçeneği olarak TEST'i sunmaktadır. 2024 yılında atama yapılan TEST limitinde %72'lik artış sağlanmıştır.

2025 yılında, yeni okul kazanımına odaklı saha personeli ile anlaşmalı okul sayısının artırılmasına devam edilecektir.

Bankasürans

Yapı Kredi, banka sigortacılığı alanındaki lider ve yenilikçi konumunu sürdürmüştür. Sağlık sigortalarında %31,3'lük pazar payı ile açık ara liderliğini devam ettirirken, hayat sigortalarında %13,3, elementer sigortalarda %5,0 ve bireysel emeklilikte satışlarına aracılık ettiği emeklilik şirketi aracılığıyla %17,8'lik pazar payı bulunmaktadır.

2024 yılı içinde Sigorta ve Bireysel Emeklilik ürünlerindeki kanal çeşitliliği artırılarak müşterilerin risklerine yönelik çözümlere daha kolay şekilde ulaşmaları sağlanmıştır. Şube, Yapı Kredi Mobil ve

Müşteri İletişim Merkezi aracılığıyla sunulan ürün ve fonksiyonlar artmaya devam etmiş, cep telefonu sigortası ürünü ilk defa müşterilere sunulmaya başlanmıştır. Müşteri deneyimini en iyi noktaya getirmek için, özellikle dijital kanallara özel kampanyalara ağırlık verilmekte, ürünlerin satışı sonrası tüm sigorta ve BES işlemlerinin en hızlı ve kolay yolla yapılması önceliklendirilmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

Önümüzdeki dönemde Bireysel Bankacılık iş kolunda;

- Toplam müşteri adedinde artışı destekleyecek stratejik uygulamalar, değişen ve gelişen verimli müşteri kapsamıyla müşteri ihtiyaçlarına yönelik doğru yerde ve anda sunulan ürün ve hizmetler sayesinde müşterilerde derinleşme odağı devam edecektir. Paralelde Maaş ve Emekli Bankacılığı müşterilerinde de verimli müşteri odağıyla büyüyerek karlılığın artırılması hedeflenmektedir.
- Mevduatta kontrollü maliyetlerle mevduat hacmi büyütülerek pazar payı büyümesine devam edilmesi planlanmaktadır. Mevduat varlıklarında müşterilere ihtiyaçlarına yönelik ürünler sunulmaya devam edilecektir. "Sınırsız Hesap" ürünü ile müşterilerin beklenti ve ihtiyaçları karşılanmaya devam edecektir.
- Tüketici kredilerinde liderlik hedefiyle, yenilikçi ürünlerin portföye eklenerek müşterilerin ihtiyaçlarının karşılanmasına devam edilecektir.
- Verinin gücünü kullanarak müşterilere kişiselleştirilmiş teklifler oluşturmak, birebir ve esnek fiyatlandırma yapmak amacıyla alt yapı yatırımlarına devam edilecektir.
- Şube ve şube dışı kanallardaki hizmet modeli sürekliliği

- iyileştirmek suretiyle, daha verimli bir iş modeliyle çalışma, müşteri memnuniyetini artırma ve ihtiyacı olan müşterilere etkin finansal danışmanlık hizmeti verme odağı korunacaktır.
- Bankacılıkta sınırsız hizmet bakış açısıyla, müşterilerin dilediği zaman, dilediği kanaldan kesintisiz, kusursuz bir deneyimle ve kolay bir şekilde hizmete erişiminin sağlanması amaçlanmaktadır.
- Müşterilerle temas kurulan her noktada kusursuz müşteri deneyimi anlayışı ile müşteri memnuniyetini artırılmaya devam edecektir.
- Bankacılık sektöründe önemli bir yenilik olan, müşterilere sunulan Açık Bankacılık Hizmeti'nin, müşterilerin finansal takibini kolaylaştırılacak şekilde geliştirilmesine yönelik yatırımlara devam edilecektir.
- Dijital odaklı projelere devam ederek müşterilerin günlük bankacılık ihtiyaçları için 7/24 erişebileceği ürün ve hizmetlere yönelik çalışmalara devam edilecek, aktif dijital ve mobil kullanıcı sayısı artırılacaktır.
- Servis bankacılığı kapsamında yeni müşteri kazanımını ve derinleşmeyi destekleyecek şekilde alanında öncü partnerler ile iş birliği fırsatları değerlendirilecektir.

İşletme Bankacılığı



BİREYSEL VE TİCARİ FAALİYETLERE BÜTÜNCÜL YAKLAŞIM

Yapı Kredi İşletme Bankacılığı, müşterilerinin bireysel ve ticari ihtiyaçlarına bütüncül bir yaklaşımla hizmet sağlamaktadır. Bu kapsamda 650'den fazla portföy yöneticisi ile müşterilerin finansal ihtiyaçlarına yönelik hizmet sunmaktadır.

2024 yılında dijital müşteri kazanım projelerinin devreye alınmasıyla birlikte müşteri kazanım süreçlerimiz hız kazanmıştır. Tüzel firmaların mobil bankacılık kanalından kazanım projesi üzerine çalışmalar devam etmiş ve geliştirmeler gerçekleştirilerek dijital müşteri kazanım süreçleri kolaylaştırılmıştır. Tüm bankacılık hizmetleri ile müşterilerin talep ve ihtiyaçlarına yönelik dijital çözümler sunulmaya tüm hızıyla devam edilmiştir.

Yapı Kredi ile Dijital Kanal Çözümleri

Mobil bankacılık kanalı aracılığıyla tüzel müşterilerin dijital olarak kazanımı kapsamında ortaklıklar ve şahıs şirketleri özelinde iki farklı proje gerçekleştirilmiştir. Böylece tüzel müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan Yapı Kredi Mobil'de bulunan kurumsal sayfasından müşteri olmaları sağlanmıştır.

Bu kapsamda Anonim, Limited, Kollektif ve Komandit ortaklığı bulunan müşterilerin ve şahıs şirketlerinin Yapı Kredi Mobil üzerinden Yapı Kredi müşterisi olmaları sağlanarak, müşteri olma süreçleri hem dijitalleştirilmiş hem de kolaylaştırılmıştır.

Dijital müşteri kazanım projeleri kapsamında yaklaşık 2.500 müşteri dijital olarak müşteri haline gelmiştir.

İşletme Bankacılığı müşterilerinin mevduat hacimlerinde bir önceki yıla göre vadesiz mevduatta %54; vadeli mevduatta %29 oranında artış sağlanmıştır.

Müşterileri sunulmakta olan Açık Bankacılık hizmeti öne çıkarılmış ve bu kapsamda müşterilere iletişim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Açık Bankacılık hizmeti ile müşteriler Yapı Kredi mobil/internet bankacılığından ayrılmadan diğer bankalardaki vadesiz hesaplarını takip edilebilmekte ve müşterilerin ödemelerini tek noktadan gerçekleştirebilmesi sağlanmaktadır.

TCMB tarafından bankalarla ortak olarak geliştirilen Ödeme İste uygulaması, para transferi işleminde (FAST/Havale) alıcı tarafından girilen bilgilerle göndericiden tutarın talep edilmesini ve işleme dair gönderici onayının alınmasını sağlayan bir hizmettir. Müşterilerimizin, Yapı Kredi Bireysel ve Kurumsal Mobil ve Yapı Kredi Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden Ödeme İste ile para transferi talebi ve gelen talebe istinaden ödeme işlemlerini gerçekleştirebilmeleri sağlanmıştır.

İşletme Bankacılığı Müşterilerine Mesleğe Özel Hizmet
Yapı Kredi, 2024 yılında da müşteri odaklı yaklaşımını korumuş ve müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür.

2024 yılında esnaflara, sağlık sektöründeki işletmelere, kadın girişimcilere, restoran sektöründe bulunan işletmelere, avukatlara, site & apartman yönetimlerine ve mali müşavirlere sunulan özel kampanyalara devam edilmiştir. Ek olarak; noterlere ve kantinlere özel avantajlar içeren kampanya paketleri de devreye alınmıştır.

Müşterilere ihtiyaçları doğrultusunda özelleştirilmiş destek vermek amacıyla meslek gruplarına özel kampanyalar çeşitlendirilmiş, holding şirketleri ve farklı firmalarda yapılan iş birlikleri ile müşterilere sağlanan avantajların kapsamı genişletilmiştir. Bu doğrultuda Apsiyon, Dijiyon, Senyönet, Konsiyon, Akuvox, Watmobile, Selfprof, Qapera, Beeassist, Aygaz ve ZerGO ile iş birlikleri gerçekleştirilmiştir. Bunların yanı sıra toplu müşteri kazanımını desteklemek amacıyla Barolar, Esnaf Odaları, Birlikler ve Kooperatifler ile anlaşmalar sağlanmıştır.

Eczane müşterileri için sunulan kampanya paketi, sağlık sektöründe faaliyet gösteren müşteriler için sunulmaya devam edilmiştir. Müşteriye özel avantajlardan daha çok yararlanma imkânı sağlanmıştır.

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

Avukatlık mesleğini sürdüren müşterilerin finansal ürünlere erişimini artırmak amacıyla avukatlara özel avantajları içeren kazanım paketi içerisinde UYAP ödemelerini Yapı Kredi üzerinden alan avukat müşterilerimize puan ve Baro aidatlarının Banka tarafından ödenmesi avantajları sunulmuştur.

Restoran ve kafe sahibi müşterilere destek olmak amacıyla özel avantajlar sunan kampanya paketi kapsamında restoran müşterilerinin yemek kartı cirolarına ve otomatik fatura ödeme talimatlarına puan avantajı sunularak destek sağlanmıştır. Aygaz-KeyifliBahçe ile gerçekleştirilen iş birliği ile müşterilere Aygaz ürünlerinde indirim avantajı ve Qapera ile sağlanan iş birliği ile restoranların envanter yönetim işlemlerini gerçekleştirebilmeleri için indirim sağlanmıştır.

Apartment ve site yönetimlerine özel avantajlar içeren kazanım paketi sunularak site sakinleri, yönetimleri ve çalışanlarından oluşan bir ekosistem oluşturulmuştur. Bu kapsamda nakit akışları ile değer yaratmak isteyen müşterilere avantajlar sağlanmıştır. Wat Mobile ile iş birliği ile sürdürülebilirliğe katkı sağlayan elektrikli şarj

istasyonları apartman ve site yönetimlerine sunulmuş, Apsiyon ile iş birliği yapılarak Apsiyon hizmet bedeli muafiyeti sağlanmış, Akuvox ile site ve apartmanlara yönelik yenilikçi interkom sistemleri ücretsiz sunulmuştur. Böylelikle site ve apartman yönetimlerinin tüm ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunularak ekosistem kapsamında sunulan ayrıcalıklar genişletilmiştir.

Mali müşavirlere ve yönlendirdikleri müşterilerine puan avantajı sunulmuş böylece referans sistemi ile Banka'ya müşteri kazanımı sağlanmıştır.

Noter müşterilere özel avantajlı pos fiyatlamaları, ticari kredi kartı avantajları, avantajlı aidat ücreti, maaş promosyonu ve kredi avantajları sunulmuştur.

Kantin müşterilerine özel pos fiyatlamaları ve avantajlar sunulan paketler devreye alınmıştır.

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

Yapı Kredi Mobil İşletme Bankacılığı Müşterilerine Etkin Hizmet

Esnaf ve şahıs işletmelerinin dijital kanallarda hem bireysel hem de ticari ürünlere erişiminin sağlanması için Yapı Kredi Mobil'de bireysel ve kurumsal kullanıcılar arasında şifre almaya gerek olmadan kolayca geçiş yapılmasına olanak sağlayan Kolay Geçiş yapısı ile müşterilerin dijital kazanımlarına devam edilmiştir.

Hayata geçirilen dijitalleşme projelerinin sonucunda dijital kanalları kullanan işletme bankacılığı müşteri sayısı %3 artış göstermiştir. Müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan, işlemlerini Yapı Kredi Mobil üzerinden mobil onay ile tamamlamabilmeleri için çalışmalara devam edilmiştir.

Müşterileri daha da dijitalleştirip, teması azaltacak dijital/mobil onay süreçlerini geliştirmeye yönelik çalışmalar 2025'te de devam edecektir.

Güçlenen Mevduat Tabanı

2024 yılında mevduat tabanının güçlendirilmesi odağıyla kampanya paketleri sunulmuş ve yeni paketlerle müşterilere ulaşılmıştır. Bu kapsamda özellikle Apartman ve Site Yönetimi paketi ve gerçekleştirilen iş birlikleri ile mevduat kaleminde büyümeye katkı sağlanmıştır.

İşletme Bankacılığı müşterilerinin mevduat hacimlerinde bir önceki yıla göre vadesiz mevduatta %54; vadeli mevduatta %29 oranında artış sağlanmıştır. Müşteri ile derinleşme odağının sağlanması, yeni müşteri kazanımları ve sunulan ürün çeşitliği ile işletme bankacılığı için mevduat kazanımı odakta olmaya devam edecektir.

İşletmelere Dijital Dünyanın Kapısını Açan Çözümler İşletmelerin dijital dünyada varlıklarının daha da önem kazandığı ve e-ticaretin ön planda olduğu 2024 yılında, Yapı Kredi e-ticaret, e-belge çözümleri ve web sitesi kurulum hizmeti veren firmalarla yaptığı iş birlikleriyle işletmelere işlerini dijital dünyaya taşımalarına destek olacak çözümler sunmaya devam etmiştir.

TARIM BANKACILIĞI

Tarım Bankacılığı, üreticilerin bitkisel ve hayvansal üretimine destek olmak amacıyla ürün ve hizmetler sunmaktadır. Yapı Kredi, üreticilerin tarımsal girdi alımlarında kullanabilecekleri Verimli Kart ve tarımsal kredi ürünlerini müşterileri ile buluşturmuştur.

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



GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi İşletme Bankacılığı, 2025 yılında;

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

hedeflemektedir.

Ödeme Sistemleri

PROFİL	ARALIK 2024
Kredi Kartı Adedi-Sanal Kart dâhil	19,8 milyon
Banka Kartı Adedi (Ön Ödemeli Hariç)	20,2 milyon
Üye İş yeri Adedi	1,176 milyon

SEKTÖR KONUMU	PAZAR PAYI (SEKTÖR)	PAZAR PAYI (ÖZEL BANKALAR)
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi *	%13,3	%17,8
Kredi Kartı Ciroosu	%14,3	%19,6
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi *	%6,5	%11,1
POS Ciroosu**	%15,3	%23,1
Kredi Kartı Sayısı	%15,3	%21,0
Banka Kartı Ciroosu***	%13,7	%22,4

*Sektör ve özel banka pazar payları, Yapı Kredi 27 Aralık 2024 BDDK haftalık sektör verilerine göre hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden, Özel bankalar ise mevduat/yerli özel ve mevduat/yabancı banka verilerinden oluşmaktadır.

**Kredi kartı acquirer Pos ve ATM işlemlerini içermektedir.

***Banka Kartı (Ön Ödemeli Hariç) Issuer Pos işlemlerini içermektedir.

1991 YILINDAN GÜNÜMÜZE ÖNCÜ: WORLD

Yapı Kredi, ana kredi kartı markası World ile 1991 yılından bu yana sektörde öncü konumdadır. Banka, aradan geçen 33 yılda güçlü konumunu, müşteri beklentilerinin ötesine geçen ve ödeme sistemleri sektörüne daima öncülük eden, yenilikçi çalışmalarına borçludur.

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

Yapı Kredi 2024 yılı itibarıyla, Ödeme Sistemleri alanındaki öncü yaklaşımını devam ettirmiş, 19,8 milyon kredi kartı adediyle sektör liderliğini sürdürmüştür.

Yapı Kredi, 2024 yılı Kasım ayında yayımlanan 2023 yılı Nilson Raporu'na göre kredi kartı alacak bakiyesinde ivme kazanmıştır.

Yapı Kredi 2024 yılında, yoğun rekabete ve zorlu piyasa koşulları ve yasal düzenlemelerin olumsuz etkilerine rağmen, kredi kartı toplam alacak bakiyesinde büyümeye devam edilmiştir.

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

Banka, 2024 yılında da aktif banka kartı adedinde özel bankalar arasında en çok büyüyen banka olmuştur.

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

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

Kart hamillerinin kart kullanım alışkanlıklarını daha iyi tanımlayarak, kişiye özel ve daha etkin teklifler üretmek için veri analizi konusunda yeni yaklaşımlar hayata geçirilmeye devam edilmiştir.

Kartlı ödeme sistemlerinin dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi, tüm dijital ödeme çözümlerini, World Pay çatısı altında, POS’ta ve İnternette QR Kod ile Ödeme, E-Ticaret Ödemeleri, NFC Mobil Ödeme, Araçta Ödeme, E-Kampüs Ödemeleri ve World Pay Alışveriş Kredisi fonksiyonları ile müşterilerin mobil cihazlarıyla temassız bir şekilde ödeme yapmalarını sağlamaya devam etmektedir.

World Pay ile ödemeler kredi kartı, banka kartı, ön ödemeli kart ve hesaptan ödemenin yanı sıra alışveriş kredisi ile de yapılmaya başlanarak ödeme araçlarının zenginliği artırılmıştır.

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

Müşterilerin kartlı alışveriş deneyiminde hız ve kolaylık sağlayan Yapı Kredi, kasada geçirilen zamanı azaltarak üye iş yerlerindeki alışveriş sirkülasyonunu artıran temassız kart özelliğiyle, kredi kartlarındaki temassız işlem adedini 2024 yılında da hızla artırmıştır. World kredi kartlarının hemen hepsi, banka kartlarının ise büyük kısmı temassız özelliklidir. 2024 yılında temassız işlem adedi yıllık olarak bir önceki yıla göre 1,2 katına çıkmış, işlem hacmi ise kart limitlerinde sağlanan artışların da etkisiyle yaklaşık 2,1 katına yükselmiştir.

2024 yılında da ulaşımda temassız kartların kullanılmasına yönelik iletişim çalışmaları ve kampanyalar yapılmaya devam edilmiştir. Türkiye’de temassız kartlarla ulaşım ağı genişletilmiş, 29 ilde hizmet sunulmuştur. Müşterilere Yapı Kredi Mobil’de İstanbulkart bakiye yükleme fonksiyonu ve otomatik yükleme talimat verme imkânı sağlanmaya devam edilmektedir.

Yapı Kredi, 2024 yılında müşterilerin internet alışveriş deneyimine odaklanmış ve bu deneyimi iyileştirerek, bir önceki yıla göre toplam alışveriş içindeki internet alışveriş payının artırılması sağlanmıştır.

Ticari kart sahibi müşterilerde 2024 yılında da karlılık bakış açısıyla büyümeye odaklanılmıştır. Alınan aksiyonlara ek olarak müşterilerin işlemlerini dijitalden tamamlamalarını kolaylaştıracak geliştirmeler sayesinde, ticari kartlarda Kurumsal İnternet Şube ve Kurumsal Mobil Şube aracılığıyla ticari kart sözleşmesi uzaktan mesafeli olarak tamamlanabilmektedir. Ayrıca kart başvurusu ile birlikte yaratılan dijital kart, kartın fiziki teslimine gerek olmadan alışverişlerde kullanılabilir hale gelmiştir. 2024 yılında ticari kartlar ile de World Pay e-ticaret ödemeleri ve QR Kod ile Ödeme yapılabilmeye başlamıştır.

2024 yılında; müşteriler her 5 fiziki satın alma işleminden 4’ünü temassız olarak yapmıştır.

World Pay’in sunduğu POS’ta QR Kod ile Ödeme, E-Ticaret Ödemeleri, Mobil Ödeme ve Araçta Ödeme çözümleri 2024 yılında daha çok tercih edilmiş, 2023 yılına göre World Pay aktif müşteri adedi ve World Pay ile yapılan toplam işlem adedi yaklaşık 2 katına çıkmıştır.

2024 yılı itibarıyla Yapı Kredi e-ticaret cirosunun alışveriş cirosu içindeki payı %27,6 olurken sektör ortalaması ise %31,3 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka’nın 2024 yılı e-ticaret cirosu geçen sene aynı dönem ile kıyaslandığında %60’lık bir büyüme izlenmektedir.

2024 yılının üçüncü çeyreğinde Fenerbahçe Spor Kulübü ile yapılan iş birliği kapsamında Fenerclusive kredi kartı ve Fenerclusive banka kartı ürünleri Fenerbahçe kongre üyelerine sunulmuştur. Bu kart ile birlikte müşteriler World dünyasındaki tüm avantajların yanı sıra bu karta özel olarak sunulan birçok markada geçerli kampanyalardan yararlanabilmektedir.

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

TÜRKİYE’NİN EN GENİŞ ÜYE İŞ YERİ AĞI

Yapı Kredi 2024 yılında, güçlü iş birlikleri ve yenilikçi yatırımlarının sonucu olan geniş ürün yelpazesinin katkısıyla, üye iş yeri alanındaki öncülüğünü pekiştirmiştir. Banka, 2024 yılı itibarıyla, 1,176 milyon üye iş yeri vasıtasıyla sunduğu aylık 100’den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını korumuştur.

Yapı Kredi 500 bini aşkın noktada sunduğu TR Karekod ve FAST hizmetleri sayesinde tüm katılımcı bankaların uygulamalarından kart veya hesaptan ödeme imkanı sağlayarak, üye işyerlerine müşterilerinden kolayca, dijital olarak güvenli ödeme alabilecekleri alternatifler oluşturmaktadır.

Yapı Kredi, peşin işlemlerin yanı sıra taksitli işlemlerde de temassız ödeme imkanı sunmaktadır. Yapı Kredi müşterileri, taksitli işlemlerini de artık kartlarını POS’a takmadan temassız olarak hızlı, kolay ve güvenli bir şekilde gerçekleştirebilmektedir.

Yapı Kredi, 2023 yılı son çeyreğinde Türkiye’de bir ilki gerçekleştirerek peşin işlemlerin yanı sıra taksitli işlemlerde de temassız ödeme imkanı sunmaya başlamıştır. Yapı Kredi müşterileri, taksitli işlemlerini de artık kartlarını POS’a takmadan temassız olarak hızlı, kolay ve güvenilir bir şekilde gerçekleştirebilmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi’nin 2025 yılında kartlı ödeme sistemlerine ilişkin hedefleri arasında;

- Müşteri iletişim merkezi ve şubeden gelen kayıp/çalıntı yenileme ve ürün dönüşüm taleplerinde anında kart teklifi sunulması,
- Otomat ödemelerinde temassız kartlı işlem kabulünün yaygınlaştırılması,
- Dijital kanallardaki müşteri deneyimi iyileştirmeleri ile hem kart hem de POS müşterilerinin dijital kanal kullanım oranının artırılması,
- Tüzel müşterilerin dijital kanallar aracılığıyla kartlandırılması ve tüm ticari kart sahibi müşterilerin kanal kullanımının artırılması için kanallardaki fonksiyon setinin zenginleştirilmesi ve iyileştirilmesi
- World PAY çatısı altında sunulan yeni nesil dijital ödeme çözümlerine yenilerinin eklenmesi, müşterilerin daha hızlı ve daha kolay bir ödeme deneyimi yaşamasının sağlanması,
- Müşteri ihtiyaçlarına yönelik olarak geliştirilen, kredi limitine veya banka hesabına ihtiyaç duymadan, içine yüklenen tutar kadar nakit çekim ve harcama yapılabilen World Nakit, Play Nakit ve World Nakit Dijital ön ödemeli kartlarının müşteri bazının artırılması,
- World Mobil’e müşterilerin alışveriş deneyimini pürüzsüzleştirecek yeni fonksiyonlar eklenmesi ve müşteri memnuniyetini artıracak yeni projelerin hayata geçirilmesi,
- Fintek alanındaki küresel ve yerel gelişmelerin izlenerek ödeme sistemlerine yansımaları alanında öncü olunması,
- Önümüzdeki dönemde kart plastiklerinde kademeli olarak geri dönüşümlü malzeme kullanımına geçilmesi bulunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

PROFİL

ŞUBE ADEDİ: 15

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

Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına yönelik sunduğu tüm bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy ile birlikte varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİR BAŞARI

Müşterilerinin beklenti ve risk algılarına uygun ürünleri geniş bir ürün yelpazesinde sunan Yapı Kredi Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, sektördeki başarılı gidişatını sürdürmektedir.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, finansal beklentileri ve ihtiyaçları öngören ve önceliklendiren yaklaşımı ile güçlü müşteri iletişimini 2024 yılında da devam ettirmiştir.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, 5'i İstanbul dışında olmak üzere 15 Özel Bankacılık Merkezi ile toplam 400 milyar TL'yi aşan varlık yönetmektedir. Özel Bankacılık mevduatları yıllık olarak, %26, yatırım fonları % 77, emanetteki kıymetler % 15, hisse senedi hacmi %18, emeklilik fonu hacmi ise %39 artmıştır.

Özel Bankacılık müşterilerinin yatırımlarını değerlendirirken yaşadıkları deneyimi iyileştirmek amacıyla hayata geçirilen ve müşterilerin hem şube hem de dijital kanallarda kendi profillerine uygun yatırım ürünlerini seçebilmeleri için sunulan genel yatırım tavsiyesi niteliğindeki varlık dağılım önerileri 2024'te piyasa koşullarındaki değişimlere paralel olarak güncellenmiştir. Böylelikle yatırımcılar güncel tavsiyelere hızlı bir şekilde ulaşırken, portföylerini piyasa ve beklentilerine göre hızlıca şekillendirme imkanı buldular.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, finansal beklentileri ve ihtiyaçları öngören ve önceliklendiren yaklaşımı ile güçlü müşteri iletişimini 2024 yılında da devam ettirmiştir.

YENİ YATIRIM FONLARI

2024 yılında müşterilerin portföylerini çeşitlendirebilmesi ve yatırım ihtiyaçlarına cevap verilebilmesi amacıyla piyasadaki gelişmelere uygun yeni yatırım fonları kurulmaya devam etmiştir.

BU KAPSAMDA;

- 5 serbest,
- 1 girişim sermayesi ve
- 4 farklı şemsiyede olmak üzere 10 yatırım fonu kurulmuştur.

YAPI KREDİ PORTFÖY ÇATISI ALTINDA;

- Yapı Kredi Portföy İstinye Serbest (Döviz) Fon
- Yapı Kredi Portföy Tarabya Serbest (Döviz-Avro) Fon
- Yapı Kredi Portföy Katılım Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon)
- Yapı Kredi Portföy Birinci Değişken Fon
- Yapı Kredi Portföy Üsküdar Kar Payı Ödeyen Serbest Döviz Fon
- Yapı Kredi Portföy Üçüncü Para Piyasası (TL) Fonu
- Yapı Kredi Portföy Kar Payı Ödeyene Serbest Döviz Fon
- Yapı Kredi Portföy Üçüncü Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon)
- Yapı Kredi Portföy Ekim 2025 Serbest Fon
- Yapı Kredi Portföy Entertech Birinci Girişim Sermayesi Yatırım Fonu

bulunmaktadır.

Yapı Kredi Mobil'de yeni nesil yatırım dönemi

Yapı kredi Mobil'de yer alan yatırım menüsündeki "Hızlı İşlem Kartları", "Yeni Navigasyon Menüsü", "Piyasalar" ekranındaki "Haberler" ve "1.000 TL Ne Oldu?", "Takip Listem" ve "Yatırım İşlem Hareketleri", "Dönemsel Yatırım Getirileri", "Varlık Değişim Raporu" ve "Sermaye Piyasası Ekstresi"nden oluşan "Raporlar" bölümü gibi birçok işlem tek ekrandan gerçekleştirilebilmektedir.

SÜREKLİ GELİŞTİRİLEN DİJİTAL MÜŞTERİ DENEYİMİ

Yaş ortalaması yüksek olan, Özel Bankacılık müşteri kitlesinde, Yapı Kredi tarafından hayata geçirilen dijitalleşme aksiyonları, müşteriler arasında dijital kanal kullanımının kayda değer oranda artmasını sağlamış, müşterilerin dijitalleşme oranı %80'i aşmıştır. Şube kanalı üzerinden yürütülen süreçlerin dijital taşınması ve mobil onay fonksiyonu sayesinde, Banka müşterileri tüm işlemleri şubeye gelmeden gerçekleştirme imkânı elde etmiştir. Müşteri etkileşimine destek olmak amacıyla, şube ekiplerinin müşteriler ile çevrimiçi görüntülü görüşme yapmalarına imkân veren geliştirmelere devam edilmiştir. Küresel belirsizlikler ve piyasalardaki dalgalanmalar yıl boyunca yakından takip edilerek müşterilerin yatırımlarına yön vermek amacıyla uzman ekipler tarafından hazırlanan öngörüler günlük olarak müşterilerle paylaşılmış ve kendilerine piyasa koşullarına uygun yatırım ürünleri sunulmaya devam edilmiştir.

Bu çalışmalara ek olarak Yapı Kredi Özel Bankacılık'tan hizmet almak isteyen potansiyel müşterilerin hızlı ve kolayca ulaşabilmeleri için "www.yapikrediozelbankacilik.com.tr" web sitesinde "Hemen Tanışalım" menüsü uygulamaya alınmıştır.

MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ ODAĞINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN ÇALIŞMALAR

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

Yıl içerisinde ekonomi ile ilgili bilgilendirici çevrimiçi toplantılar düzenlenmiş ve müşterilerden yüksek ilgi görmüştür.

Vergi, miras, gayrimenkul, eğitim, sanat ve filantropi danışmanlığı hizmetleri, Yapı Kredi Özel Bankacılık müşterilerine sektörlerinin en iyileri olan anlaşmalı firmalar aracılığıyla sunulmakta, müşteri talepleri hem şubeler hem internet bankacılığı üzerinden alınabilmekte, bu kapsamda dijital kanallarda bu konularla ilgili makale ve haberlere yer verilmekte ve çeşitli dönemlerde etkinlikler düzenlenmektedir.

Türk Eğitim Vakfı ile gerçekleştirilen ve 2021’de hayata geçirilen Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu ile Banka, sanata ve eğitimlerini sürdüren yetenekli genç sanatçılara destek olmaya başlamış ve 2024 yılında bu iş birliğini daha da büyütüştür. Bu sayede Yapı Kredi, burs verilen öğrenci sayısını artırarak sanata ve genç sanatçılara desteğini başarılı bir şekilde sürdürmeye devam etmiştir.

Şubat ayında Yapı Kredi Özel Bankacılık’ın kurumsal sponsorluğunda gerçekleşen ve Türkiye’nin önemli çağdaş sanat galerilerinin temsilcilerini bir araya getiren "Art Show: Galeriler Buluşması", çağdaş sanata ev sahipliği yapmış ve birçok müşteri bu etkinlikte sanat eserlerini izleme fırsatı yakalamıştır.

2024 MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ ANKETİ

Yapı Kredi Özel Bankacılık 2024 yılında da müşteri memnuniyetini ölçümlemek amacıyla müşteri araştırması anketleri yapmıştır. Anket çıktıklarına göre, müşterilerin aldıkları hizmetten yüksek oranda memnun oldukları ve Yapı Kredi’yi ana bankaları olarak değerlendirdikleri görülmektedir.

ÖDÜLLERLE TAÇLANAN ÇALIŞMALAR

Yapı Kredi Özel Bankacılık 2024 yılında da pek çok ödüle layık görülmüştür. İngiltere’nin önde gelen finans ve iş analizi yayınlarından International Finance dergisinin düzenlediği International Finance Awards kapsamında 2024 yılının “Türkiye En İyi Özel Bankacılık Ödülü”ne layık görülmüştür. PWM (Professional Wealth Management) Wealth Tech Awards 2024’te “Best private bank for digitally empowering RMs in Central and Eastern Europe” dalında ödüle ve bankacılık alanındaki önde gelen finans dergilerinden Global Banking & Finance Awards 2024’te “Türkiye’nin En İyi Özel Bankacılık” ödülüne layık görülmüştür.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Özel Bankacılık 2025 yılında;

- Ayrıcalıklı müşteri grubunun finansal beklenti ve ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetlere odaklanarak müşteri tabanını büyütme ve mevcut müşterilerde derinleşmeyi,
- Dijitalleşmeye yatırım yapmaya devam ederek süreçleri iyileştirmeyi ve verimliliği artırmayı,
- Nitelikli yatırım ürünlerinde derinleşmeyi ve portföy çeşitliliğini uzun vadeli bir bakış açısıyla sürdürmeyi, daha rafine hizmet modeli yaklaşımı ile fiziki şube deneyimini iyileştirerek müşteri memnuniyetini en üst seviyeye taşımayı

hedeflemektedir.

Sınırsız Bankacılık

PROFİL

ATM ADEDİ: 5.768

AKTİF DİJİTAL MÜŞTERİ ADEDİ: ~14,5 MİLYON

BENİM DÜNYAMI DENEYİMLEYEN MÜŞTERİ ADEDİ:
~8 MİLYON

SINIRSIZ BANKACILIK

Yapı Kredi’nin Sınırsız Bankacılık Hedefleri

- Müşterilerin hem finansal hem finans-dışı ihtiyaçlarını entegre çözümlerle karşılayabilecekleri hiper kişiselleştirmeyi odağına alarak "Benim Dünyam"ı yeni fonksiyon ve iş birlikleriyle büyütme
- Banka müşteri tabanını dijitalden yeni müşteri kazanımı ile büyütme ve dijital müşterilerde derinleşmeyi artırmak
- Açık Bankacılık ile bankalar arası pürüzleri ortadan kaldırarak müşterilere bütünsel bir deneyim sunmak
- Servis Modeli Bankacılığı ile finansal çözümleri tüm kullanıcılara ulaştıracak şekilde yeni deneyimler sunmak
- Yeni iş modelleri geliştirerek bankacılığın ötesinde hizmetler sunmak
- Girişim ekosistemini, start-up'lara global fırsatlar da yaratacak şekilde desteklemeye devam etmek
- Tüzel müşterilerin firma ve bankacılık ihtiyaçlarını uçtan uca dijital servisler ile karşılamak
- Müşteri memnuniyetini artırarak hem Banka hem de müşteriler için değer yaratmak
- Yaygın, hızlı ve kullanıcı dostu ATM ağıyla, müşteri odaklı bankacılık anlayışını destekleyerek ATM deneyiminde en iyi banka olmak

DİJİTAL BANKACILIK

Yapı Kredi sunduğu dijital servislerle daima müşterilerin hayatını kolaylaştırmayı ve en iyi deneyimle onların hayatına eşlik etmeyi amaçlamıştır. 2023 yılında, Yapı Kredi Mobil’den müşterilerin hem bankacılık hem günlük yaşam ihtiyaçlarını karşılayacak çözümleri bir arada sunan “Benim Dünyam”ı sektörde ilk olarak öncü bir yaklaşımla hayata geçirilerek tüm finans dünyası için örnek oluşturdu. 2024 yılında da Benim Dünyam, müşteri ihtiyaçlarını anlayarak, müşterilerin hayatını her alanda kapsayacak ve kolaylaştıracak şekilde genişletilmiştir.

Banka aynı zamanda, geleceğin bankacılık dünyasını şekillendirmek üzere, finansal teknoloji dünyasında fark yaratan uygulamalar sunmaktadır. Banka’nın aktif müşteri havuzunu dijital ile büyütürken, derinleşmeyi de artırarak müşteri yaşam boyu değerini yükseltmiştir. Aynı zamanda dijital platformlarında sunduğu fonksiyonları zenginleştirirken, satış yetkinliklerini artırarak müşterilerine derin analizlerle hiper kişiselleştirilmiş ürün ve teklifler sunmuştur.

Yapı Kredi, müşterilerin ihtiyaçlarına doğrudan çözüm yaratacak kusursuz bir müşteri deneyimi oluşturma vizyonu ile bankanın 80. yılında da müşteri deneyimini mükemmelleştirmeye, müşteri etkileşimini optimize etmeye ve sektörde standart yaratan çözümler sunmaya odaklanmıştır. Bu doğrultuda Banka, bankacılık ekosistemini geliştirirken, dijital kanallarında pek çok yeni hizmeti müşterilerine sunmuştur. Banka’nın sunduğu yenilikçi uygulamalar; dijital aktif ve mobil aktif müşteri, müşteri kazanımı, müşteri etkileşimi, işlem adedi ve dijital penetrasyon rakamlarında artış sağlamıştır.

Yapı Kredi Mobil, 5 üzerinden 4.8 puan ile Türk uygulama marketlerinde en yüksek puanlı finans uygulaması olmaya devam ederken, uygulama marketlerindeki yorumların içeriğine bakıldığında pozitif yorum oranı en yüksek olan banka olmuştur. 2024 yılında Yapı Kredi dijital bankacılık aktif müşteri sayısı 1 milyondan fazla büyüyerek yaklaşık 14,5 milyona ulaşmıştır. Bununla birlikte, aktif her 10 müşteriden 9'u dijital bankacılığı tercih etmiştir. Tüm sene boyunca dijital kanallarındaki müşteri etkileşimi ise 6 milyarı aşmıştır.

Banka Müşteri Bazının Dijital ile Büyütülmesi

2018 yılında Türkiye'de bir ilk olarak, gerçek kişiler için Görüntülü İşlem Asistanı'na bağlanarak Yapı Kredi Mobil üzerinden müşteri olma deneyimini tasarlayan ve başlatan; aynı zamanda 2023 itibarıyla, yine Türkiye'de bir ilk olarak, tüzel müşterilerin uzaktan müşteri olma akışını ilgili yasal düzenlemenin yürürlüğe girdiği gün hayata geçiren Yapı Kredi, 2024 yılında da bu alanda öncülüğünü sürdürmüştür. Böylece ortaklı firmaların da uzaktan edinimi sayesinde tüzel müşterilerin dijitalleşme sürecinin hızlanmasına katkıda bulunmaya devam etmiştir.

2024 yılında, veriye dayalı pazarlama stratejisi ve rekabetten farklılaşan içerik bakış açısı ile kâr odaklı müşteri kazanımı desteklenmiş ve Yapı Kredi Mobil'den müşteri olan kullanıcıların yarattığı aylık gelir önceki yıla göre 2,5 kat artmıştır.

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

Yapı Kredi, ekosistem bankacılığı kapsamında bankacılık ürünlerinin yanında müşterilere çeşitli servisler sunmayı hedeflemiştir. Bu hedef doğrultusunda, 2021 yılında başlatılan Aracım+ platformu, araç sahiplerinin ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri ve araç sahipliği süreçlerini yönetebilecekleri bir yapıya sahiptir. Hızla artan kullanıcı ve araç kitlesiyle Aracım+ platformu 2 milyonun üzerinde kayıtlı kullanıcısının hayatlarını kolaylaştırmak adına hizmetlerine güçlü bir şekilde devam etmektedir.

Aracım+ platformu otomobil, motosiklet ve kamyonet sahiplerinin yaşamını kolaylaştırma amacıyla MTV ödemeleri ve hatırlatmaları, HGS başvurusu ve işlemleri, trafik cezası ödemeleri ve araç



2024 yılında Yapı Kredi dijital bankacılık aktif müşteri sayısı 1 milyondan fazla büyüyerek yaklaşık 14,5 milyona ulaşmıştır. Aktif her 10 müşteriden 9'u dijital bankacılığı tercih etmiştir.

sahipleri için plakaya kesilen cezaların proaktif bildirimleri, taşıt kredisi hesaplama ve takibi, akaryakıt alımlarında Araçta Ödeme, kasko süresi sonunda proaktif kasko teklifleri ve kasko alımı, araç muayene randevusu alımı, Güvenli Ödeme Sistemi ile araç alımsatımı işlemleri gerçekleştirilebilmektedir. Ek olarak, müşterilerin araç muayene tarihini ekleyerek hatırlatma bildirimleri almaları sağlanmaktadır ve hatırlatmalar alanında kasko yenileme teklifleri gösterilmektedir. Geliştirilen 3. parti iş birlikleriyle Yapı Kredi Mobil'den Avis araç kiralama hizmeti devam etmektedir, ayrıca Avis Filo iş birliğiyle müşteriler uzun dönemli araç kiralama hizmetinden indirimli olarak yararlanabilmektedir. 2024 yılında, Ziebart ile yapılan iş birliği kapsamında Aracım+ kullanıcıları platforma özel indirimle araç koruma paketleri satın alabilmektedir. Bu yeni iş birlikleriyle araç ekosistemine dair bütünsel çözümler Aracım+ kullanıcılarına sunulmuştur.

Yine 2024 yılında, Aracım+ platformuna Chatgpt tabanlı Araç Asistanı eklenmiştir. Müşteriler yapay zekalı Araç asistanına, elektrikli araç alırken dikkat etmesi gerekenler, lastik patladığında neler yapabilecekleri gibi araç dünyasına dair çeşitli sorularını yöneltebilmekte ve kişisel asistan hizmeti alabilmektedir.

Önümüzdeki dönemde de hedef, iş birliklerini güçlendirmek ve işlem setini genişleterek müşterilerin araçla ilgili her ihtiyacında yanlarında olabilmektir.

Evim+ ile Tüm Ev İhtiyaçları Yapı Kredi Mobil'de

Yapı Kredi, ekosistem bankacılığı vizyonu çerçevesinde, 2023 yılında hayata geçirdiği Evim+ platformunu 2024 yılında yeni hizmetler ve iş birlikleriyle daha da geliştirerek milyonlarca

kullanıcının hayatını kolaylaştırmaya devam etmiştir. Ev sahibi ya da kiracı fark etmeksizin tüm müşterilerin evle ilgili ihtiyaçlarını karşılayabileceği bu platform, 2024'te eklenen yenilikçi çözümleriyle dikkat çekmektedir.

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

Bu yılda platforma eklenen öne çıkan yeniliklerden biri, müşterilerin teknolojik ürünleri kiralamasına ve deneyimledikten sonra satın alabilmesine imkan tanıyan Kiralarsın iş birliğidir. Bunun yanı sıra, garanti belgelerinin dijital ortamda saklanıp yönetilmesine olanak sağlayan EGaranti entegrasyonu, kullanıcıların garanti süreciyle ilgili tüm işlemlerini kolayca yönetmelerine yardımcı olmuştur.

Kiracı olan müşteriler için kira ile ilgili işlemleri yapabilecekleri yeni fonksiyonlar geliştirilmiştir. Bu yıl itibarıyla kiracılar Evim+ üzerinden düzenli kira talimatı verebilir ve "Kiram Hesabımda" ürünü ile kiralaları için özel bir limit tanımlayabilirler. Aynı zamanda, müşteriler, ekledikleri evleri için kira ödeme günü ekleyerek bu tarihlerde hatırlatma ve bildirim alabileceklerdir.

Kira işlemleri fonksiyonu ev sahipleri için de yenilikler sunmaktadır. "Kira Talep Et" fonksiyonu sayesinde, ev sahipleri kiralalarını banka uygulaması üzerinden kolayca talep edebilmektedir.

Evim+ platformuna bu yıl eklenen bir diğer yenilik, yapay zeka tabanlı Ev Asistanı olmuştur. Kullanıcılar, Ev Asistanı'na evlerini doğal afetlere karşı nasıl hazırlayabilecekleri, enerji tasarrufu sağlamak için hangi önlemleri alabilecekleri gibi konularda sorular yöneltebilmekte ve kişisel asistan desteği alabilmektedir.

Seyahatim+ ile Seyahat İhtiyaçlarını Yapı Kredi Mobil'den Karşılama Devam Ediyoruz

Yapı Kredi, ekosistem bankacılığı vizyonuyla, kullanıcılarına sadece bankacılık hizmetleri değil, günlük yaşamlarını kolaylaştıracak bir dizi dijital servis de sunmaktadır. 2023'te hayata geçirilen Seyahatim+ platformu, 2024 yılında da seyahat planlamasını, ödeme işlemlerini ve seyahate dair her türlü gereksinimi tek bir platformda toplayarak müşterilerine büyük kolaylık sağlamaktadır.

2024 yılı itibarıyla Seyahatim+ platformu, Setur iş birliğiyle Yapı Kredi mobil uygulamasından kullanıcılarına kredi kartlarındaki puanları değerli kullanmalarını sağlayarak uçak bileti ve otel rezervasyonlarını gerçekleştirme imkanı sunmaktadır. Yapı Kredi seyahat hattı üzerinden yapılan uçak, otel, tur, gemi rezervasyonları Yapı Kredi Seyahatlerim ile Seyahatim+ platformunda müşterilere sunulmaktadır.

Seyahatim+ platformu üzerinden, Avis araç kiralama, seyahat sağlık sigortası alımı, pasaport randevusu oluşturma, pasaport ve yurt dışı çıkış harcı yatırma, döviz alış-satış işlemleri gibi hizmetler de kullanıcıların erişimine sunulmaktadır. Ayrıca, müşterilerin kredi kartı başvurusu yapabilmesi, kredi kartı limit artışı talebinde bulunabilmesi ve seyahat giderleri için ihtiyaç kredisi başvurusu yapabilmesi gibi finansal işlemleri de bu platform üzerinden kolayca gerçekleştirmeleri mümkündür.

2024 yılında Seyahatim+ platformuna Chatgpt tabanlı Seyahat Asistanı eklenmiştir. Yeni özelliklerle birlikte; seyahat etmeyi planlayan kullanıcılar, kişisel seyahat önerileri alabilir, seyahat bütçelerini planlayabilir ve seyahatlerine dair işlemleri daha da kolaylaştıracak araçlardan faydalanabilirler. Ayrıca, Yapı Kredi Mobil'in sunduğu döviz hesap özeti talimatı oluşturma gibi yenilikçi hizmetlerle, yurt dışı seyahatlerine çıkan kullanıcıların döviz işlemleri de daha verimli hale gelmiştir.

Gelecek dönemde Seyahatim+ platformunun sunduğu hizmetler, kullanıcıların ihtiyaçlarına göre daha da çeşitlendirilecek ve seyahat planlamasında her aşamayı daha da kolaylaştıracak yenilikçi çözümler sunulacaktır.

Maaşım+ ile Maaş ve Emekli Maaş Müşterilerimizin Tüm İhtiyaçlarını Karşılıyor, Maaş Müşterisi Olmanın Ayrıcalıklarını Görebilmelerini Sağlıyoruz

Yapı Kredi, ekosistem bankacılığı çerçevesinde müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırma doğrultusunda geliştirdikleri platformlardan biri de; 2024'te Yapı Kredi Mobil'in Benim Dünyam menüsüne eklenen Maaşım+ platformudur.

Maaşım+, maaş ve emekli maaş müşterilerin maaş işlemleriyle ilgili tüm ihtiyaçlarını karşılayabileceği bir yapı sunmaktadır. Maaş ve emekli maaş müşterilerine maaş tutarlarını grafik üzerinden görüntüleme, maaş müşterilerine özel sunulan ayrıcalıkları inceleme ve kampanyalara katılma gibi imkanlar sağlarken; aynı zamanda ödemeler, yatırımlar, bireysel emeklilik, tamamlayıcı sağlık sigortası, güvenli ailem sigortası ve faydalı e-Devlet işlemleri için hızlı erişim sunmaktadır. Böylece, Maaşım+ ile müşterilerin maaşla ilgili tüm işlemlerine tek bir platformdan kolayca ulaşılabilir.

Maaşım+ platformundaki temel fonksiyonlar arasında, müşterilerin son 12 aylık maaş tutarlarını görüntüleyebileceği maaş grafiği, maaş müşterilerine kredi kartı üyelik ücreti muafiyeti, özel faiz oranları ve diğer ayrıcalıkları inceleme imkanı sunan Ayrıcalıklarım ekranı, fatura ödemeleri, otomatik ödeme talimatları ve düzenli kira ödemeleri gibi maaş sonrası işlemler için hızlı erişim sağlayan Ödemeler bölümü, maaş sonrası yatırım planlamalarını kolayca yapabilmelerini sağlayan Yatırımlar sekmesi, BES, tamamlayıcı sağlık sigortası ve güvenli ailem sigortası gibi bireysel emeklilik ve sigorta hizmetlerine erişim imkanı tanıyan hizmetler ve çeşitli SGK ve e-devlet işlemleri için hızlı erişim butonlarıyla desteklenen Faydalı İşlemler yer almaktadır.

Maaş ve emekli maaş müşterileri, kendilerine sunulan özel muafiyetlere ve kampanyalara Ayrıcalıklarım ekranı üzerinden ulaşabilmektedirler. Özel faiz oranlı krediler, yıllık kart aidatı muafiyeti, para transferi ücreti muafiyeti gibi ayrıcalıklar ve bu ayrıcalıklardan elde edilen kazançlar bu ekran üzerinden görüntülenebilmektedir.

Maaşım+ platformu, önümüzdeki dönemde maaş müşterilerine daha fazla kolaylık sağlamak amacıyla işlem setini genişleterek platformu güçlendirmeyi hedeflemektedir. Maaş ve emekli maaş



Yapı Kredi, finansal dünyadaki dönüşümü destekleyen öncü bir rol üstlenmeye devam etmektedir. Açık bankacılık servislerini müşterilerine sunan ilk bankalardan biri olarak, sektörde fark yaratmıştır.

müşterilerine tüm ihtiyaçlarını karşılayacak kapsamlı bir ekosistem sunarak, müşteri memnuniyetini artırmaya devam edecektir.

Açık Bankacılık

Yapı Kredi, finansal dünyadaki dönüşümü destekleyen öncü bir rol üstlenmeye devam etmektedir. Açık bankacılık servislerini müşterilerine sunan ilk bankalardan biri olarak, sektörde fark yaratmış ve bu alandaki ilk iletişimi sağlayarak müşterilerini açık bankacılıkla tanıştırmıştır. Yapı Kredi, açık bankacılık dünyasında ana banka olma hedefiyle ilerleyerek, süper uygulama stratejisini hayata geçirmiş ve çeşitli fonksiyonları birleştirerek müşterilerinin hayatındaki merkezi uygulama olma yolunda önemli bir adım atmıştır.

Bu stratejinin bir parçası olarak, Türkiye'de bir ilk olan Bankam+ platformunu kullanıma sunmuş ve müşterilerinin tüm bankalarındaki hesap bilgilerini tek bir platformda takip edebilmelerini sağlamıştır.

Ayrıca, açık bankacılığın temel hizmetlerinin yanı sıra, Türkiye'de ilk defa Para Getir fonksiyonunu hayata geçirerek "Vadeli Mevduat Getir", "Kredi Taksit Ödeme", "Kredi Kartı Borç Ödeme" gibi birçok hizmete entegre ederek müşterilerine yeni değer önerileri sunmuştur.

2024'te, açık bankacılığın temel hizmetlerinin yanı sıra müşterilerin faydasını ön plana koyan ürün ve hizmetler oluşturma yönünde adımlar atmıştır. BKM'nin yeni fonksiyonlarına uyumlanarak müşterilerin diğer banka hesaplarındaki hareketler ile ilgili anlık bildirimler gönderimi gibi fonksiyonlar hayata geçirilmiştir.

Kurumsal kanallarda Nakit Akış Platformu, İnternet Şube Dashboard'u alanlarına diğer banka hesap hareketleri entegrasyonu yapılarak tüzel müşterilere değer önerileri yaratılmıştır.

Müşteri Beklentilerine Yönelik Yenilikçi Çözümler

Yapı Kredi, Bireysel İhtiyaç Kredisi, Kartlı Ödeme Çözümleri ve Esnek Hesap ürünlerinin dijital deneyimini daha da iyileştirirken yeni hizmetler hayata geçirmiştir. Bu minvalde müşterilerin Esnek Hesap limitlerinin taksitlendirilerek kullanılmasını sağlayan Taksitli Esnek Hesap ürününü mobilde sunmaya başlamıştır. Mobilden sunulan kredi kartı ürün yelpazesi genişletilerek farklı müşteri ihtiyaçlarına cevap verilmiştir.

Yapı Kredi, Yapı Kredi Mobil'deki müşteri deneyimini ihtiyaçlarında sunulan online teklifler ile iyileştirmeye devam etmiştir. Yeni teklif alanlarının oluşturulması için düzenlemeler yapmıştır.

Yeni hizmetlerin yanı sıra Yapı Kredi, öncü olarak geliştirdiği deneyimler ile de Pazar gücünü artırmaktadır. QR kodla para çekme/yatırma deneyimini Türkiye'de ilk kez uygulamış ve bir sektör standardı haline getirmiştir. QR kod ile yapılan işlemlere mobil ödeme çözümlerini de ekleyerek zenginleştirmiş ve Pazar payını sektörü domine edecek noktaya taşımıştır.

Deneyimi Kolaylaştıran İş Birlikleri

Müşteri ihtiyaçlarına göre farklı avantajlar sunan ortak markalı kartlar 3.parti iş birlikleri ile hayata geçirilmiştir. Hepsiburada ile Hepsiburada Premium Worldcard, Fenerbahçe Spor Kulübü ile Fenerclubse kartlar müşterilere sunulmaya başlanmıştır.

Yatırımcılarımız İçin İstedikleri Risk Seviyesine Uygun Yeni Ürünlerimiz!

Yurt Dışı Hisse Senetleri, bu yıl Yapı Kredi Mobil içinde Yatırımlar menüsüne eklenerek dijital ürün ailesine katılmıştır. Böylelikle müşteriler global piyasalarda önde gelen birçok şirket için hisse alım/satım işlemlerini, bir alt limit veya yatırım danışmanı zorunluluğu olmadan gerçekleştirebilmektedir. Yeni menü sayesinde müşterilerin yurt dışı yatırımlarındaki kar/zarar, hisse portföy dağılımı gibi detaylara ulaşabilmektedir. Yine aynı kısımda yer alan Araştırma Raporları aracılığıyla yatırımcılar, yurt dışı piyasalara ilişkin bilgi sahibi olup yatırım kararlarına yön verebilmektedir.

Yüksek risk almak istemeyen yatırımcılar için Sınırsız Hesap dijital kanallarda kullanımına açılmıştır. Sınırsız Hesap sayesinde müşteriler vade bozum kaygısı olmadan günlük faiz kazanabilmektedir. Aynı zamanda hisse senedi, kredi kartı gibi bankacılık işlemlerini yaparak bu hesaptan kazanabilecekleri günlük faiz oranını artırılabilir. Sınırsız hesap sahibi müşterileri tek ekrandan faiz oranlarını, ürün bakiyesini ve bankacılık ürünlerindeki işlemlerini kolaylıkla takip edebilmektedir.

Zenginleşen Dijital Sigorta Ürünleri

Yapı Kredi, sürekli değişen müşteri ihtiyaçlarına yönelik sigorta ürünlerini Yapı Kredi Mobil'e eklemeye 2024 yılında devam etmiştir.

Yapı Kredi Mobil'den Cep Telefonu Sigortası'nı sunmaya başlamış, Taksitli Nakit Avans ve Taksitli Esnek Hesap ürünlerinde hayat sigortalı kullanım seçeneklerini ekleyecek şekilde düzenleme gerçekleştirmiştir.

Banka aynı zamanda sigorta ürünlerinin altyapılarında düzenlemeler gerçekleştirmiş ve yenileme tekliflerinin online teklif yapısı ile müşterilere ihtiyaçlarında gösterilmesini sağlamıştır.

Ödemeleri Zenginleştiriyoruz!

Yapı Kredi, 2024 yılında İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil üzerinden gerçekleştirilebilen ödemeleri daha da zenginleştirmiştir. Müşteri deneyimini en pürüzsüz şekilde sunan özelliklerle, müşterilerinin tüm ödemelerini sağlama amacıyla ilerlemektedir.

Ödemeler menüsünde yer alan Belediye Vergi Ödemeleri işlemi için 2024 yılı içerisinde Konya Büyükşehir Belediyesi, İstanbul Büyükşehir Belediyesi, Çankırı Belediyesi, Nazilli Belediyesi, Isparta Belediyesi, Gümüşhane Belediyesi, Dikili Belediyesi, Bala Belediyesi, Silivri Belediyesi, Selçuklu Belediyesi, Piraziz Belediyesi, Bulancak Belediyesi, Nevşehir Belediyesi, Karasu Belediyesi, Denizli Büyükşehir Belediyesi, Samsun Büyükşehir Belediyesi, Karabağlar Belediyesi, Balçova Belediyesi, Seferihisar Belediyesi olmak üzere 19 yeni belediyenin entegrasyonu yapılmıştır. Bu sayede Banka, belediye ödemeleri için daha fazla kitleye ulaşmıştır.

Şans Oyunları menüsünde sunulan kurumlara yeni 4 yeni kurumun entegrasyonu sağlanarak ödeme alınmaya başlanmıştır. Hipodrom A.Ş., Atyarışı.com, 4 Nala, AltılıGanyan.com kurumlarının müşterilerinin de ödemelerini Yapı Kredi üzerinden kolayca gerçekleştirebilmesi sağlanmıştır.

Yapı Kredi, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın FAST Katman Servisleri arasında bulunan Ödeme İste yöntemini Ocak 2024'te hayata geçiren ilk 10 banka arasına girmiştir. Ödeme İste ile bir ödeme isteğine istinaden iki müşteri arasında ödeme yapılabilmesini sağlayan bir özellik olarak Para Transferleri ve Ödemeler menülerinde sunulmuştur.

Banka, ilgili yönetmelik gereğince ikinci el araçların alım/satımında kullanımı zorunlu olarak belirtilen Güvenli Ödeme Sistemi'ni hayata geçirmiştir. 2024 yılında Banka, hâlihazırda Yapı Kredi Mobil'de bulunan banka içi alım satımların gerçekleştiği ürünü bankalar arası işlemlere de açmıştır. Bu geliştirmeye ek olarak Banka, Yapı Kredi Kurumsal Web Sitesi'ndeki Başvuru Merkezi'nde bulunan Güvenli Araç Alım Satım sayfası ile banka müşterisi olmayan kullanıcılara da hizmet etmeye başlamıştır.

2024 yılında Yapı Kredi, müşterilerinin Yapı Kredi Mobil üzerindeki Yetki ve Limit Ayarları menüsü üzerinden yetki açma kapama ve günlük kullanım limitini değiştirme hizmetlerini sunmuştur. Ek olarak, müşterilerin limit değişikliği için kullanmak istedikleri kanal tercihlerini de bildirebilmelerini sağlamıştır.

Servis Modeli Bankacılığı

Yapı Kredi, servis modeli bankacılığı alanında inovatif, kapsayıcı ve bu modele özel servisler geliştirmek üzere çalışmalarını 2024 yılında da sürdürmüştür. Bu doğrultuda, finansal ekosisteme katkıda bulunmanın yanı sıra kullanıcıların ihtiyaç duydukları finansal servislere daha hızlı ve etkili bir şekilde erişim sağlama amacını taşımaktadır.

Servis bankacılığı alanında müşteri ihtiyaçlarına hızlı yanıt verebilmek adına çeşitli iş ortakları ile görüşmeler yapılarak belirlenen stratejik iş birliklerini, müşterilere daha geniş bir hizmet yelpazesi sunabilmek ve rekabet avantajı elde etmek için geliştirmiştir.



Yapı Kredi, servis modeli bankacılığı alanında inovatif, kapsayıcı ve bu modele özel servisler geliştirmek üzere çalışmalarını 2024 yılında da sürdürmüştür.

Yapı Kredi, servis modeli bankacılığı ile ilerleyen dönemde yasal düzenlemelere uygun şekilde yeni iş ortakları ve ürünlerle sınırlarını genişletmeyi hedeflemektedir. Bu vizyon, daha kapsamlı ve özelleştirilmiş finansal çözümler sunarak sektördeki lider konumunu sürdürme amacını taşımaktadır.

Step ile Sürdürülebilirliği Destekliyoruz

Step platformu, Yapı Kredi Mobil üzerinden kullanıcılarının sürdürülebilir tercihlerine ödüller sunan ve bu ödüllerle toplumsal projelere katkıda bulunmalarını sağlayan bir platformdur. Step ile kullanıcılar, çevreye duyarlı ve toplumsal fayda sağlayan alışverişler yaparak, hem kişisel kazanç elde edebilir hem de sürdürülebilir geleceğe katkıda bulunabilir.

2022 yılında hayata geçirilen Step platformu, 2024'te daha da kapsamlı hale gelerek, sürdürülebilirlik bilincini artırmaya devam etmektedir. Kullanıcılar, çevre dostu ürünler ve hizmetler satın alarak Step puan kazanmakta ve biriktirdikleri puanların karşılığındaki TL bağışlarını TEGV, Koruncuk Vakfı, ÇEKÜL ve TEV gibi önemli sivil toplum kuruluşlarına bağışlayabilmektedir. Bu sayede, kullanıcılar sadece kendi sürdürülebilir tercihlerinden fayda sağlamakla kalmayıp, aynı zamanda toplumsal projelere de katkıda bulunmaktadır.

Platforma dahil edilen markalar, sürdürülebilirlik standartlarına uygun olarak seçilmiştir. Step programına katılan iş yerleri, çevre dostu üretim süreçleri, sosyal sorumluluk projeleri ve yeşil ürünler sunarak, kullanıcıların sürdürülebilir alışveriş yapmalarını teşvik etmektedir. Bu markalar Step Markaları altında konumlandırılmış ve müşteriler, bu markalardan yapılan harcamalarla Step puan kazanmaya başlamıştır.

2024 yılı itibarıyla Step platformunda Sürdürülebilir Ürün ve Hizmet Tercihi görev kartına Sürdürülebilirlik temalı Hisse Senetlerine yatırım tercihi eklenmiştir: Kullanıcılar, çevre dostu ve sosyal sorumluluk bilinciyle yönetilen şirketlerin hisse senetlerine yatırım yaparak, yalnızca finansal kazanç sağlamakla kalmaz, aynı zamanda sürdürülebilirlik alanındaki katkılarını artırmış olurlar. Bu yenilik, Step kullanıcılarına sürdürülebilir yatırımlar yapma fırsatı sunarak, ekonomik ve çevresel faydayı bir arada elde etmelerini sağlamaktadır.

Yapı Kredi Mobil, Step platformu üzerinden kullanıcılarına sürdürülebilir alışveriş ve yatırım yapma imkanı tanırken, aynı zamanda toplumsal sorumluluk projelerine katkı sağlamayı teşvik etmektedir. Gelecekte Step platformunun sunduğu işlem seti daha da genişletilecek ve sürdürülebilirlik bilincini artıracak yeni iş birlikleri ile çevre dostu çözümler sunulacaktır.

Sadakat uygulaması Chippin Yapı Kredi Mobil'de

Tanı iş birliği ile Yapı Kredi Mobil Benim Dünyam alanında Chippin'e yer verilmiştir. Chippin ile yapılan stratejik iş birliği ve yenilikçi projeler kapsamında Chippin & World Mobil ortak kampanyaları özel bir tasarım çalışması ile müşterilere sunulmaya başlanmıştır. Bu alandan müşterilerin kampanya katılımı alınarak Chippin uygulamasına yönlendirilmesi sağlanmıştır. Kullanıcıların, Yapı Kredi Mobil üzerinden kayıtlı bilgileri ile Chippin'e kolayca üye olup puan kazanabilmeleri sağlanmıştır.

yapikredi.com.tr Arama Motorlarından Gelen Trafiki En Çok Artıran Kurumsal Web Sitesi Oldu

Yapikredi.com.tr Kurumsal Web Sitesi sektörde öncü SEO çalışmalarıyla fark yaratmaya devam etmiştir. 2024 yılında Yeni SEO odaklı blog stratejisiyle blog sitesi trafiği %400 oranında artış sağlanarak bu stratejiyle sektörde öncü yaklaşımlarla daha fazla kullanıcıya erişilmiştir. Ayrıca SEO stratejisine yeni bir bakış açısı getirerek iş birliği yapılan markalardan backlink alarak domain otoritesinde de artış sağlanmıştır.

2024 yılında gerçekleştirilen çalışmalar neticesinde bankalar içerisinde non-paid trafiği en yüksek oranda artıran kurumsal banka web sitesi unvanı elde edilmiştir. Yine 2024 yılı içerisinde

Yapikredi.com.tr Blog sayfasında en yüksek içerik yayınlayan banka olarak içerik üretiminde liderliğe ulaşılmıştır.

Kurumsal Web Sitesi için geliştirilen uçtan uca pürüzsüz entegrasyon yapıları ile organik trafikten gelen kullanıcıların ürünler hakkında daha fazla bilgi alması ve ürünlere erişmek için İnternet Bankacılığı ve Yapı Kredi Mobil'e doğrudan yönlendirme ile ücretsiz trafiğin ürün kullanımına dönüşümü sağlanmış ve ek 2.635 müşteri kazanımı, 82.630 döviz alış satış işlemi, 6.680 esnek hesap kullanımı, 8.924 fatura ödeme işlemi, 21.415 e-Mevduat açılışı ve 9.600 ihtiyaç kredisi kullanım katkısı elde edilmiştir.

Yüzbinlerce kullanıcı konuşmaları analiz edilerek ve kullanıcılara yeni cevap paketleri eklenerek chatbot kanalının anlama oranı %25 iyileştirilmiş ve anlama oranı iyileştirilme çalışmalarında kullanıcılara sunulan komut sayısı %21, örnek cümle sayısı ise %22,5 oranında artırılmıştır.

Regülasyonlara Uyum ve Güvenlik Uygulamaları

Müşterilerin finansal güvenliği hep en ön planda tutularak uygulama ve hizmetlerde yapılan düzenlemelere devam edilerek 2024 yılında da gerek BDDK'dan gelen tebliğlerde gerekse artan dolandırıcılık vakaları ile mücadele kapsamında sektörde çözümleri ilk üreten ve devreye alan banka Yapı Kredi olmuştur.

İnovasyon ve Girişimcilik Yönetimi

2024 yılında, Yapı Kredi FRWRD çatısı altında banka içi ve dışındaki inovasyon ile ekosistem çalışmaları tek bir platformda, yüksek verimlilik ve çeviklikle hayata geçirilmiştir. FRWRD, Banka'nın Super App ve Yapay Zeka gibi yenilikçi stratejik odaklarıyla uyumlu bir şekilde, somut fayda sağlayacak inovatif çözümler, iş birlikleri, POC'ler ve yatırım fırsatları yaratmaya devam etmektedir. Banka'nın tüm yönetimleri yenilikçi çözümlerle buluşturularak sürdürülebilirlik, tasarruf, kârlılık ve yüksek müşteri memnuniyeti yaratmak ve FRWRD GSYF ile doğru yatırımlar yapmak için FRWRD katalizör olarak kullanılmaktadır.

2024 yılı başı itibarıyla rekabet avantajı, tasarruf, gelir, verimlilik ve üstün müşteri ve çalışan deneyimi sağlama hedefiyle,

kritik inovasyon alanları ve temaları doğrultusunda sektörü şekillendirmek ve öncü yenilikçi iş birliklerini somut faydalara dönüştürmek amacıyla FRWRD İş Birliği Programı hayata geçirilmiştir.

Program kapsamında iş birliği potansiyeli yüksek, fark yaratacak yenilikçi girişimlere müşteri havuzumuza erişim imkanı sağlanırken; Banka'nın ilgili yönetimleriyle bir araya gelmeleri sağlanarak stratejik iş birliklerinin geliştirilmesi hedeflenmiştir. 2024 yılı itibarıyla, bu doğrultuda 17 somut girişim iş birliği ve pilot proje başarıyla hayata geçirilmiştir.

Yıl boyunca 500'den fazla girişim ile temas halinde olunmuştur. Girişim taramaları partner ve ekosistem ortaklarının da katkısıyla artarak devam etmektedir. 2024 yılında FRWRD ekibi TÜBİTAK BİGG çalışmalarını, KWORKS ve diğer konsorsiyum ortakları ile yürütmeye devam etmiştir.

Yapı Kredi FRWRD markasına girişimcilik ekosisteminin yoğun olarak yer aldığı JUSTWork'te ofis açılmış ve sene boyu girişimler ile fiziksel olarak görüşmeler yapılmış, bankada ilgili yönetimler ile girişimlerin bir araya getirildiği ve iş birliği potansiyelinin değerlendirildiği etkinlikler organize edilmiştir.

Ekosistemdeki iş birliklerini güçlendirirken karşılıklı fayda sağlayarak gelişmek, Banka'nın yerel ve küresel sahnedeki iletişim ağını ve bilinirliğini artırmak; girişim dünyasından Türkiye'de elde edilen başarıyı ve faydayı küresel ölçekte sağlamak amacıyla FRWRD Global programı hayata geçirilmiştir.

Estonya'nın Tallinn Üniversitesi bünyesindeki Tehnopol hızlandırma merkezi partnerliğinde ve KOSGEB desteği ile 2023 yılında ilki gerçekleştirilen FRWRD Global Hızlandırma Programı'nın ikincisi Boğaziçi Teknopark ve Avrupa'nın en önemli girişim merkezlerinden biri olan Unicorn Factory Lisboa partnerliğinde Portekiz'de gerçekleşmiştir.

Program kapsamında seçilen 5 girişim Portekiz'e götürülmüş, girişimlerin uluslararası alanda ürün ve hizmetlerini tanıtmalarına, global ekosistem paydaşlarıyla etkileşim sağlayabilmelerine, yabancı



Banka'nın yerel ve küresel sahnedeki iletişim ağını ve bilinirliğini artırmak; girişim dünyasında elde edilen başarıyı ve faydayı küresel ölçekte sağlamak amacıyla FRWRD Global programı hayata geçirilmiştir.

yatırımcı ve alanında uzman montörlerle bir araya gelebilmelerine destek olunmuştur. 5 girişim ile gerçekleşen programda Portekiz'de ekosistem turu yapılmış ve dünyanın önde gelen teknoloji etkinliklerinden Web Summit'e katılarak girişimlerin uluslararası pazarlarda çözümlerini anlatmalarına imkan sağlanmıştır.

Deneysel İnovasyon Projeleri kapsamında hayata geçirilmek üzere 2024 yılında ChatCCX projesi ile Meetgate ve Ingosa girişimleri ile PoC çalışması olarak 3 proje belirlenmiştir. Deneysel İnovasyon Projeleri çatısı altında Banka'nın farklı yönetimlerinden, kendilerine ait inovatif ve sektörde fark yaratacak projeleri toplamak, desteklemek, çevik ve yalın şekilde hayata geçirmek için faaliyetler sürdürülmüştür. 2025 yılında başvuru ve hayata geçirilen proje sayısını artırmak amacıyla faaliyetlere devam edilecektir.

2024 yılında dördüncüsü düzenlenen Yapı Kredi FRWRD İnovasyon Haftası, yıl boyu yapılan çalışmaların sonuçlandırılması, Banka içine ve dışına en iyi şekilde anlatılması hedefiyle 2-6 Aralık 2024 tarihleri arasında 11 etkinlik, eğitim ve webinar ile gerçekleştirilmiştir. Hafta boyunca devam eden fiziksel ve çevrimiçi etkinliklere toplamda 1200+ kişi katılım göstermiştir.

FikriniGetir ile banka içinde yenilikçi fikirler toplanmaya devam edilmiştir. Aynı zamanda; Tüzel Dijitalleşme özelinde müşteri memnuniyetine katkı sağlayabilecek ve dijitalleşmeyi artıracak inovatif fikirlerin toplandığı Öncelikli Konu Çalışması gerçekleştirilmiştir. Benim Dünyam uygulamalarına entegre edilen ChatGPT destekli botların testi yapılmış ve geliştirilmesi gereken alanların tespiti sağlanmıştır.

Özel Bankacılık iş birliğiyle Özel Bankacılık müşterilerine yönelik düzenlenen "Teknoloji ve İnovasyon Dünyasından Son Gelişmeler!" bülteni devam ettirilmiştir.

Dijital

Dünya genelinde gelişen teknoloji, değişen müşteri davranışları ve yeni regülasyonlar ile ortaya çıkan finansal teknoloji şirketleri hızla yaygınlaşmaktadır. Bankalar, kullanıcılar için yenilikçi finansal çözümler ve müşteri odaklı uygulamalar sunarak katma değer ve ürün/hizmet çeşitliliği yaratmaktadırlar. Özellikle kendi dijital platformları üzerinden sundukları yeni nesil bankacılık servis modelleri ile pazarın gelişimini ve dijital dönüşümünü hızlandırmaktadırlar.

Bu gelişmelere paralel olarak Türkiye'de de fintek ekosistemi hızla genişlemektedir. Yeni regülasyonlarla beraber bu sektör daha hızlı büyümektedir. Büyüyen bu ekosistem özellikle küresel finans ve teknoloji alanlarındaki fırsatların yakalanması, finansal sistemin sürdürülebilirliği, finansal sisteme daha önce dâhil olmamış kişilerin dâhil olması için bir ortam yaratmaktadır. Yapı Kredi, gelişen dijital ekosisteminde, kullanıcıların ihtiyaçlarına yönelik daha iyi çözümler sunarken aynı zamanda rekabetin içerisinde olmaya devam edebilmek için müşteri ihtiyaçlarını temel alacak çözümler belirleyerek, bu çözümlerin hızlıca sistemde yer almasını sağlamaya devam edecektir.

Yapı Kredi; yeni nesil bankacılık hizmetleri sağlayabilecek, kullanıcılara katma değer yaratarak daha geniş hizmet verebilecek bir fintek şirketi kurmuştur. Fintek, günümüzde dijital teknolojilerden faydalanarak oluşturulan finansal ürün ve yenilikçi iş modellerini katma değer sağlayarak kullanıcılar ile buluşturmayı hedeflemektedir. Yapı Kredi'nin Fintek şirketi kurmasındaki ana hedefleri, henüz finans sistemine dâhil olmamış ya da bu sistemin dışında kalmış olan kişilerin finansal ekosisteme girmelerini sağlamaktır. Böylelikle finansal hizmetlere erişimde fırsat eşitliği yaratılarak daha geniş sosyal fayda üretilmesine katkıda bulunulacaktır.

Banka'nın sağladığı hizmetler ile müşterilerin birçok farklı ürüne tek bir noktadan ulaşmaları ve işlemlerini daha kolay ve

hızlı gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır ve bu servisler ödeme hizmetlerinden, yatırım servislerine birçok ürün ve çözümünü kapsamaktadır.

Finansal inovasyonu, Yapı Kredi'nin çevik çalışma metodolojileri ile destekleyerek yeni nesil bankacılık yapacak olan fintek şirketi tüm kullanıcılar için fırsat eşitliği sağlayacak, finansal hizmetlere erişimi ve kapsayıcılığı artırmaya devam edecektir.

Sektörün Dünya Çapında En Prestijli Yarışmalarından Tescilli "Benim Dünyam"

Türkiye'de sektörün öncüsü Benim Dünyam, 2024 yılında da yine Türkiye'de bir ilk olma özelliği taşıyan birçok yeni fonksiyonu bünyesine katarak hem yurt içi hem yurt dışı prestijli kuruluşlar tarafından birçok ödüle layık görülmüştür.

"Benim Dünyam" ile Qorus Reinvention Awards kapsamında "Müşteri Deneyimi" kategorisinde altın ödül kazanmıştır. Dünyanın önde gelen finans dergilerinden Global Finance'in Dünyanın En İyi Dijital Bankası Ödülleri'nde "İnovasyonda En İyisi" ödülü kazanmıştır. Ayrıca Communicator Awards'tan "Mükemmellik Ödülü" ve Stevie Awards'tan "Finansal Servisler Bronz Ödülü" kazanmıştır.

Tüzel Müşterilere Yönelik Yenilikler

Dijitalden Teminat Mektubu

Yapı Kredi, belirli teminat mektuplarını kolay ve hızlı bir şekilde, şubeye gidilmesine gerek kalmadan "Yapı Kredi Mobil Kurumsal" üzerinden tüzel müşterilerin kullanımına sunmuştur.

Link ile Ödeme

Ayrıca Banka, Üye İşyerlerinin "Kurumsal İnternet Şubesi" üzerinden sunduğu ürün veya hizmete özel olarak ödeme linki oluşturabilmesi, oluşturduğu linki müşterileri ile paylaşabilmesi, ödeme linki ile güvenli ödeme sayfası üzerinden ödeme alabilmesinin sağlandığı "Yapı Kredi Link İle Ödeme" uygulamasını Yapı Kredi Mobil Kurumsal üzerinden müşterilerinin hizmetine sunarak bankacılık işlemlerini kolaylaştırmaya devam etmiştir.

Çek Senet Cüzdanı

Müşterilerin Kurumsal İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil Kurumsal üzerinden çek ve senetlerinin fotoğraflarını yükleyebilmesi, tahsil ve teminat işlemlerini takip edebilmesi için Çek Senet Cüzdanı hizmetini sunarak müşterilerinin çek ve senet işlemlerinin takibini kolaylaştırmıştır.

Stopaj Raporu

Yapı Kredi müşterilerinin hayatını kolaylaştırmak için stopaj raporlarının matbu imzalı olarak Kurumsal İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil Kurumsal üzerinden alınmasını ve otomatik rapor iletim talimatı verilmesini sağlamıştır.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Dijital Bankacılık alanında, 2025 yılında,

- Banka müşteri bazını dijital ile büyüterek müşterilerin ihtiyaçlarını dijitalden uçtan uca karşılamaya devam edecektir.
- Ekosistem yaklaşımını benimseyerek dijital bir banka mobil uygulamasından finansal bir süper uygulamaya dönüşmüştür. Sektörde öncü olunan bu alanda stratejik iş birliklerini artırmaya devam ederek, müşterilere Yapı Kredi Mobil'de daha çeşitli hizmetler sunacak ve ekosistemi büyütmeye devam edecektir.
- Servis modeli bankacılığı ile inovatif, kapsayıcı ve erişilebilir bankacılık ürün ve hizmetleri geliştirmeye devam edecek ve bunları API'lar ile üçüncü taraf platformlarda sunup müşteri kitlesini genişletecek, fintek ekosisteminin büyümesine katkı sağlanacaktır.
- BKM'nin açık bankacılık kapsamına alacağı düzenli tarihli ödeme, ileri tarihli ödeme talimatları ve diğer banka kart bilgileri paylaşımı için entegrasyonları sektörde öncü olacak şekilde tamamlanacaktır.
- Yeni ürünlerle sektöre inovatif yaklaşımlar getirecek, müşterilere nitelikli hizmetler sunulacaktır.
- Dijital ürün ve servislerde hiper kişiselleştirme ile müşterilerin finansal yolculuğunu kolaylaştırmaya devam edecektir.
- Ana bankacılık ürünlerini müşteriye odağa koyarak ve onların gerçek ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde

geliştirerek kompleks dijital çözümler sunmaya devam edecektir.

- FRWRD ile Super App ve Yapay Zeka gibi stratejik odaklara ve Banka'nın bütünsel stratejilerine paralel somut faydalar sağlayacak inovatif çözümler, iş birlikleri ve FRWRD Ventures üzerinden yatırım imkanları oluşturulacaktır.
- İnovasyon ve Girişimcilik ekosisteminde gerçekleştirilen faaliyetler ile öncü banka konumunu güçlendirmeye devam edecektir.
- Çalışanlara yönelik gerçekleştirilen inovatif bakış açısını ve somut inovasyon çıktılarını artırmaya yönelik faaliyetlere,
- Deneysel İnovasyon süreci ve Banka içerisinde olgunlaşan inovasyon kültürüyle de yeni değerler, ürün ve hizmetler yaratılmaya,
- Girişimlere sunulan ürün, hizmet ve destekler ile girişimci dostu banka olarak ekosistemde bilinirliği artırmaya devam edilecektir.
- Girişimler ile yatırım ve iş birliği imkanları da dâhil karşılıklı faydaya dayalı ilişkiler oluşturabilmek için yeni ve sürekli erişilebilir kanallar oluşturulması hedeflenmiştir.
- Yapay Zeka ve özellikle Üretken Yapay Zeka'nın iç süreçlerde ve müşteri temas noktalarında yaygınlaştırılmasına ve geliştirilmesine devam edecektir.

ATM AĞI VE SELF SERVİS BANKACILIK

5.768 ATM'si ile Türkiye'nin ATM ağı en yaygın 5 bankasından biri olan Yapı Kredi, 2024 yılında da ATM ağını büyütme devam etmiştir. Yapı Kredi, müşterilerin nakite ihtiyaç duyduğu noktalarda yer alarak erişilebilirliğini artırma stratejisi doğrultusunda şube dışı ATM ağına da yatırım yapmayı sürdürmüş, özel bankalar arasında en yüksek ATM sayısı ile lider konumda yer almıştır. Ayrıca başta şube ATM'leri olmak üzere 1.000'i aşkın ATM'sini yüksek banknot kapasiteli ve son teknolojiye sahip ATM'lerle yenilemiştir.

Banka, ATM ağını analitik karar destek modellerinden faydalanarak müşteri ihtiyaçlarına en uygun noktalarda büyütme ve mevcut ağ kompozisyonunu sürekli iyileştirmektedir. Bankanın tüm ATM'leri müşteriler tarafından yatırılan paranın gerektiğinde para çekmek isteyen başka müşterilere ödenmesi özelliğine sahip olan recycling ATM'ler olup, Yapı Kredi bu özelliğe sahip ATM'leri ile sektörün öncülerindedir.

Yapı Kredi ATM'lerinde yıllık işlem hacmi 1 trilyon TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir. 10 nakit işlemde 9 tanesi ATM'ler aracılığı ile yapılmış, ATM'ler nakit işlemlerin ana kanalı olmaya devam etmiştir. ATM'ye dokunmadan işlem yapma imkanı sunan QR Kod, müşteriler tarafından benimsenmiş ve 2024'te kullanımı artmaya devam etmiştir. Ayrıca Yapı Kredi, Ortak ATM kapsamındaki QR kod ile para çekme hizmetini (TR Karekod) diğer banka müşterilerine ilk sunan bankalardan biri olmuştur. Engelsiz bankacılık kapsamında ATM ağının tamamı görme engelli müşterilerin erişimine uygun hale getirilmiştir, fiziksel engelli ATM sayısı artırılmıştır.

Diğer banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerinden daha fazla yararlanmasını sağlamak amacıyla Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ile başlatılan, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Alternatif Bank A.Ş ile devam ettirilen ikili anlaşmalara Hayat Finans Katılım A.Ş eklenmiştir. Tüm bu çalışmaların katkılarıyla diğer banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerini kullanımı artmaya devam etmiştir. Yapı Kredi, mevcut anlaşmalara ek olarak finansal ekosistemde yer alan diğer banka ve kuruluşlarla yapılacak yeni iş birlikleri üzerinde çalışmalarına

devam etmektedir. Bu sayede Banka, yaygın ATM ağı ile finansal ekosistem içerisinde yer alan kuruluşların nakit çözüm ortağı olmayı hedeflemektedir.

Banka, yurt dışı banka kartı sahiplerinin Yapı Kredi ATM'lerini kullanımını artırmak amacıyla kültür, inanç, sınır, sağlık ve tatil turizmi için çekim merkezi olan bölgelerde varlığını artırmayı sürdürmüştür. Yapı Kredi ATM'lerinden yabancı banka kartları ile yapılan nakit çekim işlemlerinde DCC (Dinamik Kur Dönüşümü) seçeneği sunulmakta olup, sayısı artırılan yeni dil seçenekleriyle birlikte hizmet alabilecek müşteri kitlesi ve işlem deneyimi geliştirilmiş; ATM'lerde fiziksel ve dijital iletişim çalışmaları yapılmış, bilinirlik, yaygınlık ve işlevsellik boyutlarında alınan aksiyonlarla yurt dışı banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerini daha fazla tercih etmesi sağlanmıştır.

Türkiye genelinde nakit çekim yapan her 10 turistten 1'i işlemlerinde Yapı Kredi ATM'lerini tercih etmiştir. Hızla dijitalleşen dünyaya paralel müşteri beklentilerini karşılamak üzere, mevcut yatırımlara ilave olarak QR kodla yapılan işlem setinin yeni işlemlerle genişletilmesi ve NFC (Yakın Alan İletişimi) gibi alternatif teknolojilerle ATM erişiminin çeşitlendirilmesi planlanmaktadır.

Yapı Kredi yaygın, hızlı ve kullanıcı dostu ATM ağıyla, müşteri odaklı bankacılık anlayışını desteklemeye devam ederken aynı zamanda ATM kabinlerini marka bilinirliğine daha fazla hizmet edecek şekilde modern bir tasarımla yenilemeye devam etmiştir.

Banka, büyüyen müşteri sayısı doğrultusunda artan nakit işlem ihtiyacını karşılamak ve ATM gelirlerini büyütme devam etmek üzere yatırımlarını sürdürecektir, hem şube içi hem de şube dışı lokasyonlarda ATM ağını genişletme stratejisiyle temas noktalarını artırmaya devam edecektir.

Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı

TİCARİ BANKACILIK VE KOBİ BANKACILIĞI

KOBİ BANKACILIĞI

Kuruluşundan bu yana “hizmette sınır yoktur” yaklaşımıyla ekonomiye desteğini sürdüren Yapı Kredi, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı faaliyetlerini tek çatı altında yürütmeye, geniş ürün ve hizmet yelpazesi ve dijital çözümlerle müşterilerinin yanında olmaya 2024 yılında da devam etmiştir.



GENİŞ KAPSAMLI HİZMET AĞI İLE KOBİ'LERE DESTEK

2024 yılında, KOBİ Bankacılığı faaliyetleri, yıllık cirosu 5 milyon TL ve 100 milyon TL arasında olan firmaları kapsamış, 629 şubede KOBİ Bankacılığı segmentinde hizmet sunulmuştur.

Yapı Kredi, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle ülke ekonomisinin lokomotifini KOBİ'lerin finansal hayatını kolaylaştırmak ve sürdürülebilirliklerini desteklemek için çalışmalarını sürdürmüştür.

Banka, finansal desteğin yanı sıra en güncel teknolojik olanaklardan faydalanarak dijitalleşme alanında en iyi deneyimi sunma hedefiyle müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi, müşterilerinin rekabet gücünü artırmak ve yeni pazarlara erişimi kolaylaştırmak amacıyla da e-ticaret ve e-ihracat alanında iş birliklerini devam ettirerek KOBİ'lere işlerini dijitale taşıma yolculuklarında rehber olmuştur.

KOBİ'LERE FİNANSMAN DESTEĞİNDEN SATIR BAŞLARI

Yapı Kredi, müşterilerine 2024 yılında 108 milyar TL finansman desteği sağlayarak önlerindeki sınırları kaldırmaya devam etmiştir.

Banka, öz kaynaklarının yanı sıra çeşitli kurumlarla iş birlikleri yaparak KOBİ'lere sağladığı finansman kaynaklarını artırmıştır.

2022 Nisan ayında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) iş birliğiyle başlatılan TURWIB Programı 2024 yılında da devam etmiş, program kapsamında 2024 yılında kadın yöneticisi bulunan işletmelere KGF teminatıyla 200 milyon TL finansman sağlanmıştır.

2024 yılında KGF özkaynaklarından ve hazine programlarından KOBİ'lere destek amacıyla 7,3 milyar TL kredi kullanılmıştır.

İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) teminatı ile ihracatçı ve ihracat potansiyeli olan müşterilere finansman sağlanması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda 2024 yılında oluşturulan kredi kaynağından 1,55 milyar TL kredi kullanılmıştır.

İGE ile yürütülen finansman programlarının yanı sıra İGE'nin düzenlediği ve Yapı Kredi'nin de sponsoru olduğu “Kümelenmeler Odağında İhracatın Finansmanı Buluşmaları”nda ihracatçı KOBİ'lerle bir araya gelerek yeni pazar bulma ve ihracatı artırmaya yönelik çözümler ele alınmıştır.

Uluslararası Kaynaklarla İş Birliği

Yapı Kredi uluslararası fon kaynakları ile olan güçlü iş birliği kapsamında ticari müşterilerine tematik kaynaklar da kullanılmaktadır. Kullanımda olan ve görüşmeleri devam eden tematik fonlar hakkındaki kısa bilgiler şöyledir:

EBRD-Afet Müdahale Programı Kredisi kapsamında 6 Şubat depreminden etkilenmiş illerde faaliyet gösteren ya da bu bölgede sabit işyeri olan firmalar için 2023 yılında 65 milyon ABD doları kaynak için EBRD ile anlaşma imzalanmıştır. 2024 yılında ise 43 milyon ABD doları tutarında ek limit için anlaşma gerçekleştirilmiş, 2,6 milyar TL kredi kullanılmıştır.

EBRD-TURWIB Programı kadın girişimci/kapsayıcı firmaları desteklemeye yönelik tasarlanmış bir finansman programıdır. EBRD bu kapsamda 50 milyon ABD doları tutarında fon sağlamış ve Nisan 2022'de başlayan kredi kullandırmaları 2024'te de devam etmiştir. Krediler, KGF teminatlı olarak da kullanılmaktadır. Aralık 2024 itibarıyla 1,2 milyar TL tutarında finansman sağlanmıştır.

EBRD-Yeşil Ekonomi Programı ile Yenilenebilir Enerji, Enerji Verimliliği projeleri, Elektrikli Araç ve Şarj İstasyonu Satın Alımları ve Yeşil Dönüşüm'e uygun makine, ekipman üreten firmaların işletme harcamaları finanse edilmektedir. Program kapsamında 52,7 milyon ABD doları tutarında fon sağlanmıştır. Aralık 2024 itibarıyla 232 milyon TL tutarında kullandırım gerçekleşmiştir.

TKYB-Dünya Bankası Acil Durum Şirket Desteği Projesi kapsamında, pandemide ciro kaybı yaşamış, kadın girişimci/kapsayıcı, genç, metropoller dışında faaliyet gösteren firmalar finanse edilmektedir. TKYB aracılığıyla 50 milyon ABD doları tutarında kaynak için Dünya Bankası'yla anlaşma yapılmıştır. 20 milyon ABD doları tutarındaki ilk dilim kaynağın kullandırmaları, 2024 yılında da devam etmiştir.

IFC-Deprem Kaynağı ile depremden etkilenen bölgedeki kişi ve şirketlere destek olabilmek adına Aralık 2023'de IFC ile 80 milyon ABD doları tutarında kaynak anlaşması yapılmıştır. Aralık 2024 itibarıyla 1,3 milyar TL kullandırım gerçekleşmiştir.

IFC-DPR İklim projeleri, kadın girişimciler ve KOBİ'lerin finansmanı için 2023 yılında alınan 125 milyon ABD doları tutarında kaynağın kullandırmaları 2024 yılında da devam etmiştir.

KOBİ'ler İçin Zenginleşen Dijital Fonksiyon Seti

Yapı Kredi, müşterilerin bankacılık ihtiyaçlarını daha etkin bir şekilde karşılamak amacıyla Yapı Kredi İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil uygulamalarında sunulan dijital çözümleri genişletmeye 2024 yılında da devam etmiştir. Geliştirilen ölen özel entegre platformlar sayesinde Banka, firmaların finansal işlemlerini daha hızlı ve verimli bir şekilde gerçekleştirmelerine olanak tanımaktadır.

Uzaktan müşteri olma süreci, bu yıl müşteri kazanımındaki dijital katkının önemli ölçüde artmasına olanak tanımıştır. Bütünsel

bir dijital deneyim sunmak amacıyla, müşterilerin tercihleri doğrultusunda her aşamada yanlarında olmayı hedefleyen süreçler tasarlanmıştır.

Müşteri olma adımından, bankacılık işlemleri onayına kadar uçtan uca dijitalden hizmet alabilen firmalar, 800'ün üzerinde işlemi Banka'nın kurumsal dijital kanallarından gerçekleştirebilmektedir. Yapı Kredi İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil üzerinden tüzel ve şahıs işletmesi nitelikli müşterilerin nakit akışlarını kolaylıkla takip edebilmesine olanak sağlayan “Nakit Akışım” modülü açık bankacılık entegrasyonu ile zenginleştirilmiştir. Bu sayede müşteriler, finansal kurumlara ait hesap bilgilerini ve hareketlerini de bu modül üzerinden görüntüleyerek daha kapsamlı bir finansal yönetim deneyimi yaşamaktadır. Bu yenilik, işletmelerin finansal süreçlerini daha etkin bir şekilde yönetmelerine katkıda bulunmaktadır.

Müşteri memnuniyetini önceliklendiren Yapı Kredi, 2024 yılı itibarıyla Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi'ne ek olarak Yapı Kredi Mobil üzerinden de teminat mektubu başvurularını kabul etmeye başlamıştır. Yapı Kredi, dijital platformlarda sunduğu teminat mektubu çeşitlerini zenginleştirerek müşterilerine daha fazla seçenek sunmaktadır. Müşteri deneyimini iyileştirmek amacıyla, anlaşmalı muhataplarla belirlenen avantajlı komisyon oranları ile dijital kanallar üzerinden teminat mektubu kullanımı mümkün kılınmıştır. Bu yenilikler, müşterilerin finansal ihtiyaçlarını hızlı ve kolay bir şekilde karşılamalarına olanak tanımaktadır. 2024 yılında firmaların operasyonel işlerini kolaylaştırma anlayışıyla müşterilerin stopaj raporu taleplerini şubeye gitmesine gerek kalmadan Kurumsal İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil'den hızlıca oluşturabilmesi sağlanmıştır.

Dış ticaret işlemlerinin dijitalleştirilmesi çalışmaları kapsamında, mevzuat hükümleri çerçevesinde, müşterilerin İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenleme işlemleri sırasında TCMB'ye yapılan ihracat bedeli satışlarında talep etmeleri durumunda %2 döviz dönüşüm desteğinden yararlanmaları sağlanmıştır.

KOBİ'lere Finans Dışı Alanlarda Katkı

KOBİ müşterileri için birçok yeniliğe imza atan Yapı Kredi, 2024 yılında da e-ticaret ve e-ihracatı odağında çalışmalarını sürdürmüştür. KOBİ'lerin işlerini dijital dünyaya taşımasına ve

ihracat alanında rekabet güçlerini artırmalarına olanak sağlayacak iş birliklerini hayata geçirmeye devam etmiştir.

Türkiye'nin önde gelen firmaları ile yapılan iş birliği anlaşmaları kapsamında Yapı Kredi müşterilerine;

- çevrimiçi pazar yerinde indirimli sanal dükkân açma ve avantajlı tahsilat yapma,
- özel fiyatlarla hedef pazar yeri belirlenmesi,
- pazaryeri entegrasyonu,
- arama motoru optimizasyonu,
- sanal POS'ta indirimli fiyatlardan yararlanma,
- dijital medya reklam yönetimi,
- sosyal medya yönetimi,
- şirket kurulumu ve
- yurt dışı nakliye ve depolama süreçlerine avantajlı fiyatları sağlayan çözümler sunulmuştur.

2022 yılında, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliğiyle hayata geçirilen "Sınırları Kaldıran Kadınlar Programı" kapsamında e-ihracata başlamak isteyen kadın girişimcilere uçtan uca e-ihracat eğitimleri ve webinarlar 2024 yılında da devam etmiştir. Eğitime katılanlar arasından gerekli kriterleri sağlayan 15 kadın girişimciye 2024 yılı içerisinde ücretsiz e-ihracat danışmanlığı verilmiş ve en az 1 yurt dışı pazar yerinde satışa başlamaları sağlanmıştır. Yıl içerisinde üçüncü dönemi başlayan program kapsamında danışmanlık vermek üzere 25 kadın girişimci için seçim süreci devam etmektedir. Danışmanlık hizmetine ek olarak talep eden girişimcilerin yurt dışı şirket kurulumuna, lojistik ve pazarlama konularında destek sağlanmaktadır. Sınırları Kaldıran Kadınlar Programı 2025 yılında da yeni katılımcılarla devam edecektir.

E-ticaret ve E-ihracat Yapan KOBİ'lere Sunulan Destekler

Yapı Kredi, 2024 yılında da e-ticaret markalarıyla iş birliğini sürdürerek satıcı firmalara sunduğu katma değeri geliştirmeye ve firmaların sürdürülebilir büyümesini desteklemeye devam etmiştir.

Bu kapsamda satıcı şirketlere EFT havale muafiyeti, ücretsiz çek karnesi, Business kart komisyon avantajları ve Worldpuan kampanyaları, maaş promosyonları ile tedarikçilerin ihtiyaçlarına yönelik ödemesiz dönemli, uygun faizli kredi paketleri sunulmuştur.

devam edilmiştir. E-ihracatta B2B iş birlikleri ile ihracata yönelik faaliyetleri olan Yapı Kredili KOBİ'lere özel oluşturulmuş üyelik paketleri indirimli olarak sunulmaktadır. Uluslararası pazarlardaki ithalatçıların ve ihracatçıların sevkiyatlarını görebilme, yeni müşterilere ve pazarlara erişebilmelerine olanak sağlayan iş birliklerine ek olarak firmaların uçtan uca e-ihracat yönetimlerini avantajlı fiyatlarla ulaşımlarına olanak sağlamıştır.

E-ihracatta B2C alanında web sitesi üzerinden online satış, yurt dışı online satış danışmanlığı hizmet sağlayıcıları ile Banka müşterilerine özel fiyatlarla iş birliği yapılmıştır.

B2B ve B2C alanında sektörün önde gelen e-ihracat paydaşları ile birlikte gerçekleştirilen "İhracat Sohbetleri" etkinlikleri 2024 yılında da devam etmiştir.

2024 yılı içerisinde firmaları sürdürülebilirlik alanında da desteklemek amacıyla iş birlikleri hayata geçirilmiştir. Anadolu'da firmaların yeşil dönüşümünü hedefleyen projenin ilki Denizli'de başlatılmıştır. Denizli'deki 20 firmaya proje kapsamında 2025 yılı içerisinde enerji verimliliği özelinde teknik danışmanlık desteği verilecektir.

Pazar yerlerinin yanı sıra, e-ticaret sitesi yazılım şirketleri ile de iş birliği yapılarak KOBİ'lere e-ticaret sitesi kurulumundan pazar yeri entegrasyonuna, arama motoru optimizasyonundan, kargo yönetimine kadar dijital ortamda satış yapmaya yönelik pek çok avantaj sağlanmıştır. Aynı zamanda ilk defa üye işyeri müşterisi olacak firmalara avantajlı Sanal POS fiyatlaması sunulmuştur.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, KOBİ Bankacılığı alanında, 2025 yılında;

- Dijital müşteri kazanımının artan payı ile banka büyümesini desteklemeyi,
- Kobi müşterilerimize dijital kanallardan sunulan ürün çeşitliliğini artırmayı, dijital kanal kullanımını yaygınlaştırmayı ve dijital deneyimini geliştirmeyi,
- Müşterilere katma değer sağlayan hizmetler sunmayı odağında tutan Yapı Kredi, 2025 yılında da e-ticaret ve e-ihracat platformlarıyla iş birliklerinin kapsamını genişletmeyi,
- Türkiye'nin önde gelen e-ticaret pazar yerleri ile iş birliklerini bir adım ileri taşıma hedefiyle Yapı Kredi, online pazar yerlerinde e-ticaret yapan firmaların finansman ihtiyacına çözüm sağlamak üzere ticari kredi limit başvurusu ve müşteriye özel hazırlanan fiyat avantajıyla kredi kullanımını gerçekleştirebilecekleri entegrasyonlar sağlamayı,
- Dijital teknolojileri kullanarak iş süreçlerini optimize etme ve operasyonel verimliliği artırma amacıyla kamu kurumlarıyla entegre yapılar kurmayı,
- Kurumsal internet bankacılığı ve Yapı Kredi mobil üzerinden kullanılan kredi çeşitlerini artırmayı

hedeflemektedir.

TİCARİ BANKACILIK YÖNETİMİ

ŞİRKET PROFİLİ
ŞUBE SAYISI: 45

GENİŞ KAPSAMLI HİZMET AĞI İLE FİRMALARA DESTEK

Yapı Kredi sunduğu ayrıcalıklı ürün ve hizmetleri ile Ticari Bankacılık alanının lider bankaları arasındadır. 2024 yılında, Yapı Kredi Ticari Bankacılık işkolu yıllık cirosu 100 milyon TL ile 2 milyar TL arasında olan firmalara hizmet sunmuştur.

Ticari Bankacılık 45 Ticari Şube ve 87 şubedeki Ticari segment temsilcisi ile 23 bölgede hizmet vermektedir. Yapı Kredi, Ticari Bankacılık segment kriterini sağlayan yerli ve yabancı şirketlere; temel bankacılık ürünleri yanında proje finansmanı, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığı gibi özelleştirilmiş alanlarda da hizmet vermektedir.

Ayrıca Kamu Bankacılığı Yönetimi, Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetlerini kamu kurum ve kuruluşlarına ulaştırmak ve değer zinciri yaratmak amacıyla, müşteri tabanını genişleterek hizmetlerini sunmaya devam etmektedir. Organize Sanayi Bölgeleri, Belediyeler, Ticaret ve Sanayi Odaları/Borsaları odak grubunda yer almaktadır.

Yapı Kredi, 2024 yılının makroekonomik koşulları ve sıkı para politikası ortamı ve daha sıkı, yasal düzenlemelere uyum sağlayarak, Ticari Bankacılık müşterilerine destek vermeyi sürdürmüştür. Yapı Kredi, Ticari Bankacılık segmentindeki müşterilerine çeşitli kanallardan, sadeleştirilmiş iş süreçleri ve dijital çözümlerle hızlı ve kaliteli hizmet vermeyi ön planda tutarak, ürün ve hizmetleri sürdürülebilir kılmak için teknolojisine ve insan kaynağına sürekli olarak yatırım yapmaktadır.

NAKİT YÖNETİMİ VE DIŞ TİCARET FİNANSMANI

Nakit Yönetimi

Yapı Kredi, müşterilerine farklı kanallar üzerinden sunduğu nakit yönetimi çözümleri ile sektörde güçlü bir konuma sahiptir. Yapı Kredi bu alanda uzun yıllardır sadece müşterilerine değil, müşterilerinin tedarik zincirindeki tüm paydaşlarına değer katma

anlayışıyla çözüm üreten ve en iyi hizmeti sunan banka olarak Euromoney tarafından düzenlenen araştırmada üst üste 10. kez ülkenin "En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçilmiştir.

Banka, nakit yönetimi hizmetlerini Genel Müdürlük, Kurumsal Bankacılık Merkezleri ile ticari ve perakende bölgelerde görevli uzman ekipleri ile desteklemektedir.

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

Yapı Kredi 2024 yılında Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) ürünüyle gösterdiği yüksek performans ile bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiştir. DBS kapsamında alıcılara tesis edilen toplam limit ve toplam DBS hacminde sektör lideri konumunu pekiştirmiştir.

Otomobil Stok Finansmanı ve DBS İskontosu gibi ürünleriyle müşterilerinin hem finansman hem de nakit yönetimi ihtiyaçlarına dijital çözümler sunmuştur. Banka, Tedarikçi Finansmanı ürününün yaygınlığını 2024 yılında da artırmaya devam etmiş, ürünleri hem kendi sınırsız bankacılık kanallarında sunarak hem de farklı platformlarla il birliği yaparak müşterilerinin tedarik süreçlerini daha verimli yönetmelerini ve alternatif finansman olanaklarına ulaşmalarını sağlamıştır.

Toplu ödeme sistemi BANKO, Tedarikçi Finansmanı ve DBS gibi dijital ödeme ve tahsilat çözümleri, 2024 yılında da firmaların operasyonlarını kolaylaştırmış ve finansmana erişimlerini artırmıştır.

Yapı Kredi 2024 yılında da hem kendi bünyesinde ürettiği çözümler, hem de potansiyel iş ortakları ile Servis Bankacılığı ve Platform Bankacılığı alanlarında iş birliği yaparak müşterilerine, tahsilat ve ödeme sistemlerini uçtan uca yönetmelerini ve finansmana erişmelerini sağlayacak yeni ürün ve uygulamalarla destek olmaya devam etmiştir.



~20 bin müşterinin dış ticaret işlemine aracılık eden Yapı Kredi'nin Türkiye'nin dış ticaret hacminden aldığı pay yaklaşık %13 olmuştur.

Banka kaynağının yanı sıra Türk Eximbank kredi programları, TCMB Reeskont Kredileri, diğer ülkelerdeki ihracat kredisi kuruluşları ve Eximbank'lar aracılığıyla müşterilerinin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarına alternatif çözümler; ayrıca müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla muhabir bankalar kaynaklı uzun dönemli ve elverişli finansman ürünleri geliştirmektedir.

Dış Ticaret Finansmanı

Ticari ve Kobi Bankacılık yönetimi altında yer alan Yapı Kredi Dış Ticaret Finansmanı Bölümü satış, ürün geliştirme ve yapılandırılmış dış ticaret finansmanı ekipleriyle müşterilerine hizmet vermektedir. Dış ticaret finansmanı satış ekipleri, firmaların taleplerine daha hızlı yanıt verebilmek amacıyla Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlükleri'nde görev almaktadır.

Geleneksel dış ticaret ürünlerine ek olarak yenilikçi finansman ürünleri ve dijital çözümler sunmak 2024 yılında Banka'nın öncelikleri arasında yer almıştır. İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenlenmesinin dijital ortama taşınmasına öncülük eden Yapı Kredi, mevzuat hükümleri çerçevesinde ve firmaların talep etmesi durumunda döviz dönüşüm desteği kapsamında İBKB düzenleme işlemlerinin internet bankacılığı üzerinden yapılmasına olanak sağlamıştır.

Kurumsal İnternet Bankacılığı kullanıcısı dış ticaret firmalarımız, kendilerine gelen bedelin göndericinin bankasından çıkış anından itibaren izlenmesine olanak veren mesaj izleme özelliği, ihracat vesaikinin şubelerimize uğramadan yurt dışı alıcıya gönderimi gibi pek çok dijital çözümden yararlanmıştır.

Dış ticaret işlemlerinin finansmanında, Banka kaynağının yanı sıra Türk Eximbank kredi programları, TCMB İhracat ve Döviz

Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredileri ürünleriyle ihracatçı firmalarımıza, TCMB Para Takası (Swap) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri ürünüyle ise Çin ve Birleşik Arap Emirlikleri'den ithalat yapan firmalarımıza finansman desteği sunulmuştur.

Yapılandırılmış Dış Ticaret Finansmanı birimiyle; Tayvan, Güney Kore, Almanya, Amerika, İtalya ve çok sayıda diğer ülkede ihracat kredisi kuruluşları ve Eximbank'lar aracılığıyla müşterilerinin öncelikle dış ticaret finansmanı ihtiyaçları olmak üzere yatırım finansmanı ihtiyaçları için de uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman imkanları sağlamıştır.

Yıl içerisinde çeşitli şehirlerde düzenlenen İGE İhracatın Finansmanı Buluşmaları ile ihracatçı firmalarımızın talepleri ve bu talepler için Yapı Kredi'nin çözümleri kapsamında görüşmeler yapılmıştır.

Yapı Kredi, Euromoney tarafından düzenlenen ve dış ticaret firmalarının oylarıyla belirlenen "Sektör Lideri Yerel Banka" ödülünü üst üste 10. Kez kazanmıştır. Ayrıca üst üste ikinci kez "En İyi Servis Sağlayan Banka" seçilmiştir.

Yapı Kredi Almanya'nın 2024 yılında faaliyete geçmesiyle, Yapı Kredi Hollanda ile birlikte başta Avrupa ile ticareti olan firmalara uygun maliyetli kaynaklar sağlanmaya devam edilmiştir. Yapı Kredi Azerbaycan ile de bölgesel ticaret faaliyetlerine katkı sağlamıştır. Dış ticaret finansman çözümlerine ek olarak, uzman kadrosuyla firmaların dış ticaret faaliyetlerindeki risklerini minimize etmek amacıyla banka garantileri ve akreditif gibi ürünlerde de öncelikli tercih edilen banka olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi'nin Çek Tahsilatları ve Dış Ticaret Hacminden Aldığı Pay

2024 sono itibarıyla, tahsil çeklerinde %14 ödeme çeklerinde %22,6'lık Pazar payına sahip olan Yapı Kredi, yaklaşık 20 bin müşterisinin dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Yapı Kredi'nin Türkiye'nin dış ticaret hacminden aldığı pay ise yaklaşık %13 olmuştur.



GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, Ticari Bankacılık alanında, 2025 yılında;

- Temel bankacılık işlemlerinden finansal danışmanlığa kadar uzanan geniş bir yelpazede hizmet sunarak müşterilerle iş ortağı konumunu pekiştirmeyi,
- Nakit akış merkezli, aktif ve yaygın müşteri kazanımı ile ülke genelinde Tüzel müşteri ağını genişletmeyi,
- Kapsayıcı ve yenilikçi nakit yönetimi çözümleriyle sadece müşterilerine değil, müşterilerinin tedarik zincirindeki tüm paydaşlara da değer katma anlayışıyla çözüm üretmeyi ve ekosistemdeki tüm firmalara en iyi hizmeti sunarak sektördeki öncü Banka konumunu pekiştirmeyi,
- Dijital kanallardan sunduğu ürün yelpazesini genişleterek firmaların operasyonel süreçlerini kolaylaştırmayı,
- Süreçleri akıllı sistemlerle tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratmaya devam etmeyi,
- Müşterilerin sürdürülebilir ekonomiye geçişini desteklemeye yönelik yeni ürünler geliştirmeyi ve bu ürünlerin portföydeki payını artırmayı,
- Dış ticaret yapan firmaları yenilikçi finansman ve dijital ürünlerle buluşturmayı ve çeşitli iş birlikleriyle ihracatçıların süreçlerine katkı sağlayacak çözümler sunmayı,
- Uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi

hedeflemektedir.

Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık, İstanbul'da 3 ve Ankara'da 1 olmak üzere toplam 4 kurumsal bankacılık merkezi şubesi aracılığıyla büyük ölçekli yerli ve çok uluslu şirketlere, e-ticaret şirketlerine, ödeme ve elektronik para kuruluşlarına, finansal kuruluşlara özel tasarlanmış ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi haricinde Kurumsal Bankacılık çatısı altında, içerisinde sürdürülebilir finansmanın da yer aldığı proje ve yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman, sermaye yönetimi danışmanlığı ile birleşme ve satın alma finansmanı hizmetleri ve finansal danışmanlık hizmetleri veren yatırım bankacılığı, sınır ötesi bankacılık ve Koç Topluluğu bayi ile tedarikçi hizmetleri de müşterilere sunulmaktadır.

Yapı Kredi Kurumsal Bankacılık, müşterileri ile uzun vadeli iş birliği oluşturarak derinleşmek, müşterilerin finansal iş ortağı ve danışmanı olma rolünü üstlenerek değişen ihtiyaçlarına ve koşullara

Kurumsal Bankacılık hizmet kalitesini ve müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarmak hedefleriyle uzmanlaşmış kadrosu ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

göre en uygun ürünleri ve hizmetleri hızlı bir şekilde sunmak, hizmet kalitesini ve müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarmak hedefleriyle uzmanlaşmış kadrosu ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, Kurumsal Bankacılık alanında, 2025 yılında;

- Müşterilerin ihtiyaçlarını geniş yelpazedeki bankacılık ürünlerinden, finansal danışmanlığa kadar uzanan bir hizmet modeli ile karşılayarak iş ortağı konumunu güçlendirmeyi,
- Uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi,
- Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı ürünleriyle birlikte pazar payına katkı sağlamayı,

- Süreçleri akıllı sistemler ve alternatif dijital çözümler tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratmaya devam etmeyi,
- Müşterilerin bağlı ortaklıklar ve tedarikçileri ile daha sağlam ilişkiler kurması amacıyla değer zinciri yönetimini odaklanmayı,
- Sürdürülebilirlik odağında, toplam krediler içinde sürdürülebilir finansman oranını artırmayı hedeflemektedir.

SINIR ÖTESİ BANKACILIK

Yurt dışından gelen yatırımcıların ilk temas noktası olan Yapı Kredi Sınır Ötesi Bankacılık, Türkiye ve bankacılık sistemi ile ilgili danışmanlık sağlamaktadır. Konsolosluklar ve yabancı sermaye yatırımlarıyla ilgili mecralarda (yurt içi fuarlar, ataşelikler vb.) yer alarak Yapı Kredi ve bankacılık sektörüyle ilgili bilgi paylaşımında bulunulmakta; yabancı yatırımcıların Banka'yı tercih etmesi için satış ve pazarlama faaliyetleri yürütülmektedir. Yapı Kredi'nin Türkiye'deki tüm şubeleri ve yurt dışı bağlı ortaklıklarında yabancı ortaklı firmaların hesap açılış süreçlerine destek verilmekte, Banka'daki tüm ürün grupları ve çeşitli birimler ile koordinasyon sağlanarak ürünlerinin tanıtımı ve kullanımının artırılmasına katkı sağlanmaktadır.

2024 yılında da, Türk firmalarının yurt dışındaki yatırımları ile ilgili yurt dışı hesap açılış işlemleri yapılmış, aynı zamanda ülkeye gelen pek çok yabancı sermayeli firmanın Yapı Kredi şubelerinde hesap açılışları tamamlanarak Banka'ya müşteri olarak kazandırılmıştır.

PROJE VE YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN

Yapı Kredi, uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında önde gelen bankalar arasında yer alıp, güçlü bilançosu ile büyük ölçekli projelere finansman desteği sağlamaktadır.

Banka, özgün hizmet modeli ve iş kolundaki köklü tecrübesinden yararlanarak müşterilerine proje finansman, sürdürülebilir finansman, finansal danışmanlık, yapılandırma ve refinansman gibi geniş bir yelpazede hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi'nin proje finansman portföyü; altyapı, ticari gayrimenkul, satın alma finansmanı ve başlıca yenilenebilir olmak üzere enerji sektörlerindeki projelerden oluşmaktadır.

2024 yılında yüksek enflasyonun kontrol altına alınabilmesine yönelik adımlar atılmıştır. Yüksek faizler ve buna bağlı olarak kredilerde yüksek maliyetler özellikle yılın ilk yarısında sürmüş, kredi talepleri de bu durumdan doğrudan etkilenip sınırlı kalmıştır. Enflasyonist baskıların müşterilerin yatırım kararlarında temkinli bir yaklaşım benimsemelerine yol açtığı görülmüştür.

Yapı Kredi, uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında önde gelen bankalar arasında yer alıp, güçlü bilançosu ile büyük ölçekli projelere finansman desteği sağlamaktadır.

Yılın özellikle üçüncü ve dördüncü çeyreğinde kamu destekli büyük altyapı projeleri ve yenilenebilir enerji yatırımları tekrar gündeme gelmeye başlamıştır.

YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJELERİNE DESTEK

Yapı Kredi'nin sorumlu finansman anlayışıyla odaklandığı diğer alan sürdürülebilir ürün ve hizmetlerdir. İklim değişikliğinin sebep olduğu risklerin etkin bir şekilde yönetilip ortaya çıkan fırsatların değerlendirilmesi, bankacılık sektörü açısından önemlidir. Yapı Kredi, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecine katkıda bulunmak üzere Türkiye'nin yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılmasına destek vermektedir.

Yapı Kredi'nin hedefi, çevrenin korunması ve iklim değişikliği etkilerinin en aza indirilmesi için yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına destek olup, müşterileri ile uzun dönemli iş ortaklıkları geliştirilerek ülkenin kalkınmasına katkı sunmak ve yenilenebilir enerji yatırımlarındaki pazar payını artırarak lider banka konumuna yükselmektir.

Yapı Kredi, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecine katkıda bulunmak üzere Türkiye'nin yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılmasına destek vermektedir.

2024 YIL SONU İTİBARIYLA FİNANSMAN SAĞLANAN YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJELERİ

PROJE-YATIRIM TÜRÜ	KURULU GÜCÜ ¹ (MW)	ELEKTRİK ÜRETİMİ ² (KWH)	ÖNLENEN SERA GAZI SALIMI ³ (TCO ₂ e)
HES	2.162	3.208.560.136	914.685
RES	564	1.612.485.360	693.046
JES	27	59.893.800	25.742
GES	272	391.428.532	164.602
BES	129	667.462.727	136.099
Toplam	3.154	5.939.830.555	1.934.174

1) Kurulu Güç: 2024 sonu itibarıyla yenilenebilir enerji portföyünün kurulu gücüdür.

2) Elektrik Üretimi: Yenilenebilir enerji portföyündeki yenilenebilir enerji santrallerinin 2024 senesi elektrik üretim verisidir. Bu veri elde edilirken aşağıdaki hususlar dikkate alınmıştır:

• Yenilenebilir enerji projelerinin gerçek zamanlı üretim rakamları Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.'den (EPIAŞ) alınmıştır (seffaflik.epias.com.tr),

• Lisanssız GES projeleri için üretim rakamlarında müşteri beyanları esas alınmıştır,

• Toplam 272,6 MW (112,6 GES-160 MW BES) kurulu güce sahip projelerde 2024 yılı 11 ay gerçekleşen üretim rakamı temin edilmiş olup, kalan 1 ay için 2023 yılı üretim rakamları baz alınarak oransal tahmine dayalı hesaplama yapılmıştır.

3) Önlenebilir Sera Gazı Salımı Hesabı: Önlenebilir Sera Gazı Salımı (tCO₂e) = Yenilenebilir enerji santralının senelik elektrik üretim miktarı (kWh)*IEA Statistics Data Service Emissions Factors Türkiye emisyon faktörü* Yapı Kredi Finansman Payı Oranı (%)

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik alanında finansman sağlamak ve bu alandaki portföyünü çeşitlendirmek için çalışmalarına devam etmektedir.

Bu kapsamda, müşterilerinin sürdürülebilirlik hedefleri ve stratejilerine uygun finansman yapılarını kurgulamakta ve

sürdürülebilirlikle bağlantılı kredi, yeşil ve sosyal temalı kredi ürünleri geliştirmektedir. Banka, geleneksel finansman araçlarının yanında sürdürülebilir finansman araçlarını kullanmaları için müşterilerini bilinçlendirmekte ve bu alanda alternatifler sunmaktadır.

enerjinin toplam enerji kurulu gücü içindeki payını artırmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda rüzgar ve güneş enerjisine dayalı üretim kapasitesinin artırılmasına yönelik devlet teşvikli yeni YEKA (Yenilenebilir Enerji Kaynak Alanları) yarışmalarının önümüzdeki dönemde ilan edilmesi gündemdedir.

Yapı Kredi önümüzdeki dönemde rüzgar ve güneş santralleri başta olmak üzere yenilenebilir enerji projeleri ile satın alım finansmanları ve dikkatli seçilen hazine garantili otoyol projelerinin finansmanlarında yer almayı hedeflemektedir. Depolamalı yenilenebilir enerji (rüzgar, güneş) santralleri gibi yeni teknoloji yatırımlarında da artış görülecektir. Yapı Kredi bu gibi yeni yatırım trendlerinin finansmanında da öncü olmayı hedeflemektedir. Ayrıca hem kendi kaynaklarından hem de temin ettiği yabancı kaynaklardan faydalanarak sürdürülebilir finansman kredilerinin toplam portföydeki payını yükseltmek için de çalışmalarına devam etmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

Enflasyonda yaşanan toparlama ile proje finansmanı kapsamındaki yatırımlara olan ilgi artmaya başlamıştır. Türk Lirası cinsinden borçlanma maliyetlerinin yüksek seyretmesinin yatırımlar üzerinde yavaşlatıcı etkisi devam etse de, yabancı para tarafta gerileyen faizler kredi taleplerini artırmıştır. Türk Lirası faizlerinin gerilemesi ile birlikte yatırım iştahının daha da artması öngörülmektedir. 2025 yılında artan kredi talebinin yasal düzenlemeler ile sınırlı tutulması beklense de, yatırım kredilerinin kapsam dışında bırakılması bir avantaj sağlamaktadır.

Uzun vadede Türkiye'nin enerji ihtiyacındaki artışın yeni yatırımlarda artışa sebep olması beklenmektedir. Yenilenebilir enerji, Türkiye'nin dışa bağımlılığının azaltılması ve arz güvenliğinin pekiştirilmesi için önemli bir fırsattır. Cumhurbaşkanlığı 2025 Yıllık Programı'na göre Türkiye sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda yenilenebilir

YATIRIM BANKACILIĞI

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

Kurumsal Finansman Danışmanlığı

Kurumsal Finansman Danışmanlık ekibi özellikle enerji, altyapı, tüketici ürünleri, perakende, finans, telekomünikasyon, medya, teknoloji ve genel endüstri sektörlerinde faaliyet gösteren Yapı Kredi müşterileriyle stratejik seviyede diyalog geliştirerek gerek Türkiye'de gerek sınır ötesinde yer alan hedef şirketlere kapsamlı birleşme ve devralma danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

2024 yılında enerji sektörü ağırlıklı projelerde yer alınmış ve sektörünün önde gelen firmalarına danışmanlık hizmetleri verilmiştir. 2025 yılı içerisinde de piyasada etkin bir rol üstlenmeye devam edilmesi hedeflemektedir.

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, müşterilere faaliyet gösterdikleri sektör özelinde sağlıklı bir bilanço yapısının oluşturulması, en uygun borç özkaynak dengesinin sağlanması, doğru ürünlerle finansman ihtiyacının giderilmesi konularında danışmanlık hizmetleri vermekte, amaca en uygun bankacılık ürünlerini ve finansman seçeneklerini sağlamaktadır. Ayrıca, firmaların ihtiyaç duyduğu her türlü bilanço bazlı yapılandırılmış finansman hizmetlerine (sendikasyonlar, kulüp kredileri, refinansmanlar vb.) ve herhangi bir geçmişi olmayan green field projelerinin (fabrika yatırımları, havaalanları, limanlar, köprüler, tüneller, otoyollar ve hastanelerin altyapı projeleri) proje finansmanına uygun hale getirilmesine aracılık etmektedir.

2024 yılı içerisinde ağırlıklı olarak madencilik ve inşaat sektörlerinde faaliyet gösteren firmalara refinansman ve satın alım finansmanı danışmanlığı hizmetleri sağlanmıştır. Banka, 2025 yılında da borç danışmanlığı alanındaki piyasa etkinliğini sürdürmeyi ve çeşitli sektörlerde faaliyet gösteren firmalara ihtiyaçlarına özel çözümlerle hizmet vermeyi planlamaktadır.

KOÇ TOPLULUĞU BAYİ VE TEDARİKÇİ AĞI İŞ GELİŞTİRME

Koç Holding, Türkiye'nin en köklü ve en büyük çok şirketli yapılanmasıdır. Koç Holding, benimsediği küresel büyüme vizyonu çerçevesinde çalışmalarına, yatırımlarına ve açılımlarına devam ederken bünyesinde bulundurduğu şirketleri, bayileri, tedarikçileri,

çalışanları ve diğer tüm paydaşlarıyla Türkiye'nin en büyük ve en etkin ekosistem ekonomisine sahiptir.

Bu ekosistem içerisinde yer alan bayilerin ve tedarikçilerin finansal ihtiyaçlarını hızlı çözümlerle karşılamak, onlara gerektiğinde finansal danışmanlık sağlayarak gelişimlerine destek olabilmek ve sağlanan hizmetlerde kalite standardını yakalayıp sürdürülebilir hale getirmek amacıyla Yapı Kredi Kurumsal Bankacılık Yönetimi altında Koç Topluluğu Bayi ve Tedarikçi Ağı İş Geliştirme birimi 2018 yılında hayata geçirilmiştir. Topluluk içi sinerjiyi artırmak ve yeni iş birliği fırsatlarını ortaya çıkarmak amacıyla 2022 yılında Topluluk şirketlerinin katılımıyla Koç Topluluğu Sinerji Çalıştayları düzenlenmiştir. Topluluk şirketleri, bayi ve tedarikçiler, iç ve dış müşterilerden oluşan tüm ekosisteme daha fazla fayda sağlayabilmek adına 120'den fazla yeni fikir üretilmiştir.

2024 yıl sonu itibarıyla çalıştaylarda üretilen yeni fikirlerin 28 tanesi hayata geçirilmiştir. Finansmana erişimin zor olduğu dönemde bayilerin ve tedarikçilerin finansman ihtiyaçlarının karşılanabilmesi ve yatırımlarını değerlendirirken alternatif ürünlerden faydalanabilmeleri için Topluluk şirketleri ve bağlı ortaklıklarla iş birlikleri yapılmıştır (ipotek, alacak temliki vb. alternatif teminatlar, sell and lease back imkanları, özel yatırım fonları).

Koç Topluluğu Bayi ve Tedarikçi Ağı İş Geliştirme birimi 2025 yılında;

- Koç Topluluğu bayilerinin ve tedarikçilerinin finansman ihtiyaçlarını karşılarken Topluluk şirketleri ve bağlı ortaklıklarla birlikte alternatif ürün ve hizmetler sunmayı sürdürülebilir kılmayı,
- Tüm paydaşların sürdürülebilirlik çalışmalarında yanlarında olmak için Banka ve Topluluk şirketlerindeki uygulamalardan faydalanmayı (Sürdürülebilir Finansman Paketleri; Güneş Enerjisi Sistemi kurulumları, Elektrikli Araç Şarj İstasyonu Kurulumları vb.),
- Bankanın ve Topluluk şirketlerinin girişimleri destekleme programları kapsamında tüm taraflara fayda sağlayıcı iş birliklerine aracılık etmeyi,
- Farklı içeriklerle gerçekleştirilecek yeni çalıştaylarla, topluluk nezdinde tüm ekosisteme daha fazla fayda yaratmayı hedeflemektedir.

Koç Topluluğu bayi ve tedarikçileri, Yapı Kredi ürün ve hizmetleriyle daha da güçlenmekte ve ekonomiye büyük katkılar sağlamaktadır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi



ŞİRKET PROFİLİ

ÇALIŞAN SAYISI: 63

2002 yılında kurulan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'nin lider portföy yönetim şirketlerinden biri olarak, geniş ürün ve hizmet yelpazesıyla hem bireysel hem de kurumsal yatırımcılara hizmet vermektedir. Şirket, yatırım ve emeklilik fonları ile özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında sunduğu çözümlerle sektördeki güçlü konumunu sürekli olarak pekiştirmiştir.

Yatırım yönetiminde uzmanlığı ve müşteri odaklı yaklaşımıyla hem yerel hem de uluslararası standartlara uygun hizmet sunarak sektördeki güvenilirliğini artırmıştır. Kuruluşundan itibaren yenilikçi yatırım stratejileri ve müşteri odaklı yaklaşımıyla finansal çözümler sunmaya odaklanan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, kısa sürede yerel ve uluslararası standartlara uygun hizmet anlayışını benimseyerek güvenilir bir iş ortağı haline gelmiştir.

Öncelikli hedefi yenilikçi ürünleri portföyüne katmak olan Yapı Kredi Portföy, 2024 yılında yatırımcıların beğenisine sekiz adet fon sunmuştur. Kurulan dört fon USD veya EUR cinsi farklı vadelerde yurt dışı borçlanma araçlarına yatırım yapan fonlar iken, diğer yandan para piyasası ve hisse senedi ile çoklu varlık stratejisi ile yatırım yapan bir adet değişken fon kuruluşu da gerçekleştirilmiştir. Diğer yandan Şirket, 2024 yılında belirli bir kişi veya gruba ihtisaslı 4 adet özel fon kuruluşu da gerçekleştirmiştir. Özenle tasarlanan bu fonlar, yenilikçi yatırım stratejileriyle yatırımcılara hem yerel hem de küresel piyasalarda fırsatlar sunmayı hedeflemiştir.



2024 yılı itibarıyla Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Global Business and Finance Magazine Awards ve Global Excellence Chronicle Magazine tarafından "En İyi Portföy Yönetimi Şirketi Türkiye 2024" ödülüne layık görülmüştür.

Ayrıca bir tanesi 2024 yılında halka arz olan yönetimindeki iki adet girişim sermayesi yatırım fonu ile yüksek büyüme potansiyeline sahip girişimlere yatırım yaparak yenilikçi ve hızla gelişen sektörlerde yer almayı hedeflemektedir.

Yeni halka arz olan fonlarıyla, sektördeki yenilikçiliğini pekiştiren Yapı Kredi Portföy, yatırımcılara farklı piyasa koşullarında portföylerini çeşitlendirme ve uzun vadeli değer yaratma imkânı sunmuştur. Bu başarının arkasında, uzman kadromuzun detaylı piyasa analizleri ve müşteri odaklı hizmet anlayışı bulunmaktadır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2024 yılında web sitesini yenileyerek kullanıcı deneyimini ve hizmet kalitesini artırmayı hedeflemiştir. Yeni web sitesi, dijitalleşme stratejisi kapsamında modern tasarımı ve kullanıcı dostu ara yüzüyle dikkat çekmektedir. Yatırımcıların ihtiyaç duyduğu piyasa analizlerine ve yatırım araçları gibi bilgilere daha hızlı ve kolay erişimini sağlamak amacıyla içerik yapısı optimize edilmiştir.

Şirket 2024 yılında yatırım fonlarında %8,55 pazar payı ile toplam büyüklüğünü 362 milyar TL'ye, emeklilik fonlarında ise %11,18 pazar payı ile toplam büyüklüğünü 137 milyar TL'ye yükseltmiştir. Diğer yandan nitelikli fonlar olarak da adlandırılan para piyasaları fonları ve serbest fonlar hariç tutulduğunda yıllardır lider konumda yer almaktadır. Yönettiği toplam varlık hacmi 500 milyar TL'yi aşmıştır.

Yapı Kredi Portföy girişim sermayesi yatırım fonlarında 2024 yılında etkinliğini artırmaya devam etmiştir. 2022 yılında ilk özel GSYF'yi kuran Yapı Kredi Portföy, 2023'te Frwrđ Birinci GSYF kuruluşunu gerçekleştirmiştir. 2024 yılında ise Entertech Teknokent ile yeni bir GSYF kuruluşu gerçekleştirmiş ve Entertech Birinci GSYF halka arz edilmiştir.

Şirket 2025 yılında iş süreçlerine ve pazarlama stratejilerine dijitalleşme ile yapay zekayı entegre ederek operasyonel verimliliği artırmayı hedeflemektedir. Diğer yandan farklı müşteri segmentlerinde etkinliğini artırıp daha fazla yatırımcıya eriştiği ve aynı zamanda zenginleştirilmiş fon stratejileriyle ürün çeşitliliğini genişleterek yatırımcılarına daha kapsamlı ve katma değerli çözümler sunmayı amaçlamaktadır.

Girişim Sermayesi Yatırım Fonu

Yapı Kredi'nin, dijital teknoloji temalı yenilikçi projelere destek olmak, girişimcilik ekosistemindeki büyümeye katkı sağlamak ve girişimlerin finansmana erişim sorunlarını kolaylaştırmak amacıyla kurduğu Yapı Kredi FRWRD Birinci Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, 2024 yılı itibarıyla girişim sermayesi yatırım faaliyetlerine başlamıştır. 2024 yıl sonu itibarıyla fon büyüklüğü 364 milyon TL (10,3 milyon \$) olup, Finansal Teknolojiler, Bilişim (Siber güvenlik, Yapay Zeka – İleri Analitik Çözümler), Oyun, Enerji Teknolojileri ve Sağlık Teknolojileri alanlarında faaliyet gösteren girişimlere yatırım yapmayı hedeflemektedir.

Girişimcilik ekosistemine olan katkısını her geçen gün büyüten Yapı Kredi, Yapı Kredi FRWRD Birinci Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'nun lansmanını ekosistemin değerli paydaşları ile birlikte Eylül ayında gerçekleştirmiştir. Ekosistemdeki bireysel ve kurumsal yatırımcılar ile girişimleri bir araya getiren lansman ile Yapı Kredi girişimcilik ekosistemindeki üstlendiği birleştirici rolü de göstermektedir.

2024 yılında, 200'den fazla girişim ve fon ile görüşme gerçekleştiren FRWRD GSYF-I, bu girişim ve fonların 120'sine detaylı inceleme yapmış olup, 23 tanesini yatırım değerlendirmesine almıştır.

2025 yılında da yatırımlarına devam edecek olan Fon; girişimcilik ekosistemini ve inovasyon kültürünü destekleyerek ekosistemdeki sürdürülebilir büyümeye katkıda bulunacaktır.

Yapı Kredi Yatırım

ŞİRKET PROFİLİ
ŞUBE ADEDİ: 24
ÇALIŞAN SAYISI: 274

Türkiye'nin önde gelen yatırım kuruluşlarından biri olan Yapı Kredi Yatırım, müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik tek noktadan çözümler sağlamayı hedefleyerek yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemlerine ve danışmanlık hizmetlerine kadar geniş bir yelpazede hizmet vermektedir.

Yapı Kredi Yatırım, Borsa İstanbul'un en önemli iki piyasası olan Pay Piyasası ve VIOP piyasasında, işlem hacmi ve pazar payı açısından sektör lideridir. 2024 yılında artan rekabetin getirdiği zorlu koşullara rağmen Şirket, hisse senedi ve VIOP işlem hacimlerinde ve pazar payında sırasıyla %13,3 ve %21,5 pay ile 2018'de elde ettiği sektör liderliğini 7. yılda da sürdürmüştür. Farklı ürün seçenekleri, deneyimli uzman kadrosu ve kolay işlem kanallarıyla en iyi hizmeti 2,9 milyonun üzerinde müşteriye ulaştırarak müşterilerde tabana yayılma hedefini devam ettirmiştir.

Aktif pazarlama ve iletişim çalışmaları sayesinde marka bilinirliğini daha da artıran Yapı Kredi Yatırım, 35. yılını kutladığı bu yıl da birçok ödülün sahibi olmuştur. Capital Dergisi'nin öncülüğünde Zenna Araştırma ve Danışmanlık tarafından gerçekleştirilen "En Beğenilen Şirketler" araştırmasında "Aracı Kurum" kategorisinde bu yıl da listedeki yerini almıştır. 9. TSPB Altın Boğa Ödülleri kapsamında Borsa İstanbul Pay Piyasası ile Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda "En Yüksek İşlem Hacmi" liderliğinin yanı sıra bu yıl ilk defa aldığı "Pay İhraç ve Satışı En Yüksek İhraç" liderliğiyle 3 Altın Boğa Ödülü'nün sahibi olmuştur. Farklı sektörlerde en iyi firmaların ödüllendirildiği, Global Business Magazine Ödülleri'nin Brokerage kategorisinde, 2024 yılının

Yapı Kredi Yatırım, 2024 yılında artan rekabetin getirdiği zorlu koşullara rağmen hisse senedi ve VIOP işlem hacimlerinde ve pazar payında sırasıyla %13,3 ve %21,5 pay ile sektör liderliğini 7. yılda da sürdürmüştür.

"En İyi Aracı Kurum" ödülüne layık görülmüştür. Ayrıca Global Banking&Markets CEE, CIS & Türkiye Awards 2024'den "Local Markets Bond House of the Year" ve "Local Equity Capital Markets House of the Year" ödüllerinin sahibi olurken, lider olarak aracılık edilen TAB Gıda'nın halka arzıyla "Local IPO Deal of the Year" ödülü almıştır. Stevie International Ödülleri'nde ise "Gümüş Stevie" kazanmıştır.

2024 yılında halka arzlarda aktif rol oynayan Yapı Kredi Yatırım, ABD doları bazında en büyük halka arz büyüklüğüne sahip Lila Kağıt halka arzında lider olarak 4,5 milyar TL halka arz geliri elde edilmesine aracılık etmiştir. Ayrıca konsorsiyum üyesi olarak yer aldığı 16 halka arzda da toplam 36,9 milyar TL'lik halka arz işlemine aracılık etmiştir.

Yapı Kredi Yatırım borçlanma araçlarında ise toplam 97 işlemde 66,1 milyar TL tutarında ihraca aracılık etmiştir. Bu işlemlerde 19 farklı ihraççı sermaye piyasalarından fon temin edilmiştir. Ayrıca YEO Teknoloji'nin ilk yeşil özel sektör borçlanma aracı ihracına başarılı bir şekilde aracılık edilmiştir.

Müşterilerine her noktada hizmet vermek adına çalışmalarını sürdüren Yapı Kredi Yatırım, son dönemde açtığı 1 yeni şubesiyle birlikte Türkiye genelinde toplam 24 şubeye ulaşmıştır. Ayrıca, yurt dışı piyasalarda işlem yapan müşteri sayısını artırmak için yurt dışı işlemlerinin bireysel müşterilere dijital kanallardan sunulması projesi 2024 yılı başında tamamlanmıştır.

Müşterilerine daha iyi hizmet sunmak adına çalışan sayısını da artıran şirket, 274 personeliyle birlikte hedefleri doğrultusunda büyümeye devam etmektedir.

Yapı Kredi Yatırım, 2025 yılında piyasa liderliğini korumaya, sürdürülebilir büyüme ve gelişme hedefi doğrultusunda faaliyetlerine devam edecektir. Piyasada artan volatilité nedeni ile risk yönetimi konuları daha yakından takip edilecektir. Şirket yeni şube açılışları ve teknolojik yatırımlarıyla birlikte müşteri tabanını büyütmeyi sürdürecektir.

Teknolojik olanakları günü gününe takip eden, gelişmeleri anında değerlendirip yorumlayan yatırım danışmanlarıyla, sermaye piyasalarında müşterilerine ayrıcalıklı hizmetler sunan Yapı Kredi Yatırım, değişken piyasa koşullarında müşteri odaklı çalışmalarına hız vererek, dijital kanallardaki hizmet çeşitliliğini artırmayı hedeflemektedir. Ayrıca, değişen müşteri ihtiyaçlarına hızlı dönüş yapmaya, her zaman kaliteli ürünler sunmaya devam edecektir.

Yapı Kredi Yatırım, konsorsiyum üyesi olarak yer aldığı 16 halka arzda toplam 36,9 milyar TL'lik halka arz işlemine aracılık etmiştir.

Yapı Kredi Leasing

ŞUBE ADEDİ: 12
ÇALIŞAN SAYISI: 125

1987 yılında kurulmuş olan Yapı Kredi Leasing'in %99,99'luk hissesi Yapı Kredi'ye aittir. Yapı Kredi Leasing, leasing işlem hacmi bazında %17'lik pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Leasing, teknoloji yatırımlarıyla desteklediği altyapısı, akılcı çözümleri, uzman kadrosu ve piyasa tecrübesi ile leasing sektöründe iz bırakmaya ve müşterilerinin ihtiyaç duydukları her an yanlarında olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi Leasing 2024 yılında, piyasaya çıkardığı yeni ürünleri, çözüm ortaklarıyla geliştirdikleri işbirlikleri, teknolojiyi kullanarak geliştirdiği uygulamalarıyla hedeflediği adet ve tutarların üzerine çıkmıştır. Piyasadaki güçlü konumunu sürdürmeye devam ederek, reel sektörde imalat, tekstil ve iş makinesi sektörü başta olmak üzere, makine yatırımlarına finansman sağlamıştır.

Yapı Kredi Leasing; dünyaya, doğal kaynaklara ve onların korunmasına karşı büyük bir hassasiyetle çalışmaktadır. Gelecek nesillere daha yaşanabilir bir dünya bırakabilmek adına sürdürülebilirlik ilkeleriyle uyumlu finansal ürünleri ve yeşil teknolojiye yaptığı yatırımlarla, çevreye olan katkısını her geçen gün artırmaktadır.

Yurt dışından sağlanan 540 milyon ABD dolar kaynağın yaklaşık %60'lık kısmı yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, su verimliliği ve sürdürülebilir toprak yönetimi yatırımlarına yönelik kredilerden oluşmaktadır. Uluslararası Finans Kurumu'ndan (IFC) sağlanan 120 milyon ABD doları tutarındaki kredi Türkiye'deki ilk mavi kredi özelliğini taşımakta olup bu kredi ile hem temiz su, su verimliliği ve atık su projelerinde hem de yeşil enerji, enerji verimli ekipman, elektrikli araç ve şarj altyapısı, bina ve tesislerde enerji verimliliği



Yapı Kredi Leasing Kincentric Best Employers' araştırmalarına göre 2024 yılında da 5. kez "Türkiye'nin En İyi İşyeri" seçilmiştir.

iyileştirmeleri ve yenilenebilir enerji çözümleri gibi projeler finanse edilmektedir. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) Yeşil Ekonomi Finansman Fonundan (GEFF) pay alan ilk leasing şirketi olan Yapı Kredi Leasing, yeşil yatırımları finanse etmeye devam etmektedir. 2024 yılında Fransız Kalkınma Ajansı'nın (AFD) özel sektöre bağlı bir bağlı ortaklık olan Proparco'dan kullanılan 50 milyon Avro tutarındaki kredi dünyada leasing şirketine verilen en yüksek tutarlı kredi olma özelliğini taşımaktadır.

Yapı Kredi Leasing, Global Banking & Finance Review dergisi tarafından 2024 yılında da 2023 yılında olduğu gibi "En İyi Ekipman Leasingi Yapan Şirket" ödülüne layık görülmüştür.

Kincentric tarafından dünyada 20 yılı aşkın süredir yapılan Kincentric Best Employers' araştırmalarına göre 2024 yılında da 5. kez "Türkiye'nin En İyi İşyeri" seçilmiştir.

Yapı Kredi Leasing, 2024 yılında Capital dergisinin "En Beğenilen Leasing Şirketi" araştırmasında birinci seçilmiştir.

Yapı Kredi Leasing, 2025 yılında sektör liderliğini korumayı, müşteri ağını sürdürmeyi ve piyasadaki konumunu daha da pekiştirmeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Faktoring

ŞİRKET PROFİLİ
ŞUBE SAYISI: 12
ÇALIŞAN SAYISI: 129

1999 yılında kurulan Yapı Kredi Faktoring; güçlü sermaye yapısı ve performansı,engin tecrübesi ve yüksek kaliteli hizmet anlayışını benimsemiş uzman insan kaynağı ile seçkinleşmekte ve rekabette ayrılmaktadır.

Şirket, 2024 yıl sonu itibarıyla, %82 yurt içi işlemler ve %18 yurt dışı işlemlerden oluşan 91,3 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Yapı Kredi Faktoring, merkez ofisi İstanbul'da olup hem İstanbul hem de çeşitli illerde (Adana, Ankara, Antalya, Bursa, Gaziantep, İzmir, Kocaeli ve Trakya) bulunan şubeleri ile Türkiye çapında faktoring hizmeti vermektedir. Yapı Kredi Faktoring, 2024 yılında da fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek müşterilerine uygun maliyetli finansman sağlamaya devam etmiştir.

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

Yapı Kredi Faktoring 2024 yılında da Global Banking and Finance Review dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir. Ayrıca 2002 yılından bu yana merkezi Amsterdam'da bulunan Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen "En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Şirket, 2024 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde 158 üye arasında dördüncü olmuştur.



Yapı Kredi Faktoring, 2024 yılında da fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek müşterilerine uygun maliyetli finansman sağlamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi Faktoring, FCI'nın yanı sıra Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, 2025 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Bank Nederland



ŞİRKET PROFİLİ

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ 3,5 MİLYAR ABD DOLARI
ÇALIŞAN SAYISI: 69

Yapı Kredi Bank Nederland, perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında geniş bir ürün ve hizmet yelpazesi sunmaktadır. Hollanda Merkez Bankası tarafından verilen bankacılık lisansı kapsamında bağımsız bir banka olarak faaliyet gösteren Banka, aynı zamanda Yapı Kredi müşterilerinin uluslararası iş süreçlerine destek sağlamayı hedeflemektedir. Amsterdam'daki merkez ofisi ve dijital kanalları aracılığıyla hizmet sunan Yapı Kredi Bank Nederland, ana şirketi Yapı Kredi'nin gücünden faydalanmaktadır.

2024 yılı boyunca, Yapı Kredi Bank Nederland dalgalı piyasa koşulları, dengelenen enflasyon oranları ve düşen para politikası faiz oranları gibi zorlu piyasa dinamiklerine rağmen güçlü finansal pozisyonunu korumuş ve artan yasal düzenlemelere tam uyum sağlamıştır. Banka, toplam aktiflerini %18 ve net karını %13 oranında yükselterek %13 özkaynak karlılığına ulaşmış ve bir kez daha güçlü bir performans sergilemiştir.

Perakende bankacılıkta, Banka, müşteri ihtiyaçlarına uygun tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaya devam etmektedir. Kurumsal bankacılıkta ise Yapı Kredi Bank Nederland, proje finansmanı ve dış ticaret finansmanında aktif bir şekilde faaliyet göstermekte ve değişen piyasa koşullarına uyum sağlamaktadır. Ayrıca, kurumsal müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, gemi finansmanı, nakit yönetimi ve İslami bankacılık ürünleri sunmaktadır. Muhabir bankacılıkta da aktif olan Banka, bilançosunu optimize etmek amacıyla para ve sermaye piyasalarının sunduğu fırsatları stratejik bir şekilde değerlendirmektedir. Tüm bu faaliyetler, Yapı Kredi Grubu'ndan sağlanan sinerji ile desteklenmektedir.



Yapı Kredi Bank Nederland, toplam aktiflerini %18 ve net karını %13 oranında yükselterek %13 özkaynak karlılığına ulaşmış ve bir kez daha güçlü bir performans sergilemiştir.

2025 yılına bakıldığında, Yapı Kredi Bank Nederland, teknoloji ve inovasyon yatırımlarıyla müşteri odaklı yaklaşımını güçlendirmeyi hedeflemektedir. Risk yönetimi ve tam yasal uyumu entegre ederek verimli ve sürdürülebilir büyüme sağlamayı, güçlü karlılık elde etmeyi ve uzun vadeli müşteri memnuniyetini artırmayı amaçlamaktadır. Bu çabaların yanı sıra Banka sürdürülebilirlik inisiyatiflerini ilerletmek ve müşteri memnuniyetini daha da artırmak için hazırlıklarını sürdürmektedir.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan



ŞİRKET PROFİLİ

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ: 441 MİLYON ABD DOLARI
ŞUBE SAYISI: 9
ÇALIŞAN SAYISI: 249

1998 yılında kurulan Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %99,80 hissesi bulunmaktadır. Yapı Kredi Bank Azerbaycan, toplam 9 şubesiyle perakende (kartlı ödeme sistemleri ve bireysel bankacılık), kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

Küresel jeopolitik ve jeoekonomik gerilimlere rağmen 2024 yılında Azerbaycan ekonomisinde olumlu büyüme dinamikleri devam etmiştir. Bu dönemde, dış ticaret dengesi fazlası ve petrol dışı sektörün ekonomik büyümeye önemli katkısıyla GSYİH reel olarak %4,1'lik büyüme sağlamıştır.

Azerbaycan Merkez Bankası'nın uyguladığı para politikası tedbirlerinin olumlu sonuçları sayesinde ortalama yıllık enflasyon %2,2 seviyesine inmiştir. Ülkenin döviz rezervleri 2023 yıl sonuna göre %4 artarak tarihinde en yüksek seviyeye, 71 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Bankacılık sektörü 2024 yılında da büyümesini sürdürmüştür. Yıl içerisinde sektörün aktifleri %7,8 oranında artarken, kredi portföyü %18,5 oranında artış göstermiştir.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan, sağlıklı bilanço yönetimi ile 2024 yılını başarılı bir şekilde tamamlayarak yıllık %36 artışla 7,7 milyon ABD doları net kara ulaşmıştır. Banka, 2024 yılında gelirlerini %24 artırarak 28,4 milyon ABD dolarına, kredilerini ise %5 artırarak 195 milyon ABD dolarına yükseltmiştir.



Yapı Kredi Bank Azerbaycan, sağlıklı bilanço yönetimi ile 2024 yılını başarılı bir şekilde tamamlayarak yıllık %36 artışla 7,7 milyon ABD doları net kara ulaşmıştır.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan, müşterilerin artan bankacılık talebini karşılayarak büyümeyi ve Azerbaycan ekonomisine katkı sağlamayı odağına alarak faaliyetine devam etmektedir. Banka, önümüzdeki yıllarda da, gelişen Azerbaycan mali piyasasına katma değer sağlamaya devam edecek ve Azerbaycan'ın kalkınmasını desteklemeyi sürdürecektir.

Yapı Kredi Bank Deutschland



ŞİRKET PROFİLİ

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ 78 MİLYON AVRO
ÇALIŞAN SAYISI: 38

Yapı Kredi Bank Deutschland, 2024 yılında Frankfurt'ta faaliyetlerine başlayarak Yapı Kredi Grubu'nun Avrupa'daki genişleme stratejisinin önemli bir parçası olmuştur.

Banka, özellikle Avrupa ve Türkiye arasında ticaret yapan firmalara hizmet sunarak bölgedeki finansal ihtiyaçlara yenilikçi çözümler üretmeyi hedeflemektedir. Faaliyetlerinin odak noktası kurumsal bankacılık olup, büyük ve orta ölçekli Türk işletmelere ve Almanya merkezli çok uluslu firmalara ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve hazine ürünleri sağlamaktır. Ayrıca, Avrupa genelinde seçilmiş büyük ölçekli firmalara stratejik destek sunarak müşteri ağını genişletmeyi amaçlamaktadır.

2025 yılında, ticaret finansmanı ve kurumsal bankacılık çözümlerindeki uzmanlığıyla müşteri memnuniyetini artırmayı, dijital altyapısını tamamlayarak daha geniş bir hizmet ağı sunmayı ve Almanya finansal piyasalarında güvenilir bir oyuncu olarak konumlanmayı hedeflemektedir. Bu süreçte sürdürülebilir büyüme ve düzenlemelere tam uyum odaklı bir yaklaşımla faaliyetleri genişletmeye devam edecektir.

Yapı Kredi Bank Deutschland, Yapı Kredi Grubu'nun sinerjilerinden yararlanarak sağlam temeller üzerine inşa edilmiş bir yapı oluşturmayı, müşterilerine ihtiyaçlarına uygun, etkili ve değer yaratan hizmetler sunmayı hedeflemektedir.



Yapı Kredi Bank Deutschland, Yapı Kredi Grubu'nun sinerjilerinden yararlanarak, müşterilerine ihtiyaçlarına uygun, etkili ve değer yaratan hizmetler sunmayı hedeflemektedir.

Banka, sürdürülebilir kârlılık odaklı bir büyüme stratejisi benimseyerek, regülasyonlara tam uyum ve operasyonel mükemmeliyet ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini geliştirmeyi amaçlamaktadır. Yeni kurulmuş bir banka olarak, güçlü finansal altyapı ve müşteri odaklı yaklaşımı ile Avrupa finans sektöründe güvenilir bir aktör olmayı ve uzun vadeli değer yaratmayı hedeflemektedir.

Hazine Yönetimi

2024 YILINDA KÜRESEL VE YEREL EKONOMİK GELİŞMELER

2024 yılı, hem yurt içi hem de yurt dışı ekonomik gelişmelerin yakından takip edildiği bir yıl olmuştur. Küresel ölçekte siyasi ve ekonomik belirsizlikler, jeopolitik gerginlikler ve merkez bankalarının politika adımları, dünya ekonomisinin ana gündem maddelerini oluşturmuştur.

ABD'de, 5 Kasım 2024 tarihinde gerçekleşen başkanlık seçimlerinde Donald Trump ikinci kez başkan seçilirken, Cumhuriyetçi Parti hem Senato hem de Temsilciler Meclisi'nde çoğunluğu sağlamıştır. Bu sonuçlar, ABD'nin gelecek dönemdeki politika yönelimlerine dair beklentileri şekillendirmiştir. Federal Rezerv (FED), Eylül ayından itibaren gerçekleştirdiği üç toplantıda toplam 100 baz puanlık faiz indirimi yaparak, 2020 yılından bu yana ilk kez faiz indirimine gitmiştir.

Avrupa'da ise ekonomik aktivitedeki yavaşlama, Üretim, Hizmet ve Bileşik PMI endekslerinin eşik değerinin altında kalmasına neden olmuştur. Bu gelişmeler, Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) Haziran ayında başlattığı faiz indirim sürecini hızlandırmış ve yıl boyunca toplam 135 baz puanlık indirim gerçekleştirilmiştir. Siyasi arenada, Fransa'da Barnier hükümetinin düşmesi ve Almanya'da Scholz hükümetinin güven oyu alamayarak Şubat 2025'te erken seçime gitme kararı, Avrupa'da siyasi belirsizlikleri artırmıştır. Bu gelişmelerin etkisiyle, yıl başında 1.10 seviyesinde bulunan EUR/USD paritesi, yıl sonunda 1.04 seviyesine gerilemiştir.

JEOPOLİTİK GELİŞMELER VE ENERJİ PİYASALARI

2024 yılı, jeopolitik gerilimlerin küresel ekonomi üzerindeki etkilerinin derinden hissedildiği bir yıl olmuştur. Rusya-Ukrayna Savaşı devam ederken, Orta Doğu'da İsrail-Filistin çatışmalarının Lübnan ve İran'a sıçraması, bölgesel istikrarsızlığı artırmıştır.



2024 yılı, jeopolitik gerilimlerin küresel ekonomi üzerindeki etkilerinin derinden hissedildiği bir yıl olmuştur.

Suriye'de 61 yıllık Baas rejiminin yıkılması, bölgedeki dengeleri değiştirirken, jeopolitik riskler altın ve emtia fiyatlarında dalgalanmalara neden olmuştur. Çin'in Kasım ayında ekonomiyi canlandırmak amacıyla açıkladığı 1.4 trilyon dolarlık ekonomik paket ise hem ülke içinde hem de küresel ekonomi üzerinde etkiler yaratmıştır.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE 2024 YILI GELİŞMELERİ

Yurt içinde, enflasyonla mücadele kapsamında sıkı para politikası adımları hızlandırılmış ve politika faizi %50 seviyesine yükseltilmiştir. Fonlama maliyetlerindeki artışın ardından, likidite koşulları göz önünde bulundurularak makro ihtiyati politikalarda kademeli sadeleşme adımları atılmıştır. Bu politikalar neticesinde Türk Lirası reel olarak değer kazanmış ve TL'nin yeniden cazip hale getirilmesi hedeflenmiştir. Konut fiyat endeksi, yıllık enflasyonun altında kalarak reel anlamda gerilemiş, CDS (Credit Default Swap) seviyelerindeki düşüş ise yurt dışı fonlama maliyetlerinin azalmasına katkı sağlamıştır. Liralaşma stratejisine paralel olarak, KKM (Kur Korumalı Mevduat) ve DDM (Dövizle Dönüştürülebilir Mevduat) hacimlerinde azalma devam etmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) 2024'ün son toplantısında veya 2025 Ocak ayındaki ilk toplantısında kademeli faiz indirim sürecine başlarken, PPK toplantı sayısını 8 olarak belirlemiştir. 2025 yılı boyunca faiz indirimlerinin devam etmesi ve enflasyonla birlikte fonlama maliyetlerini düşürmesi beklenmektedir.

2025 YILINA İLİŞKİN BEKLENTİLER

2025 yılında, merkez bankalarının faiz indirim süreçleri, ABD'de Donald Trump'ın olası korumacı politikaları, güçlü dolar endeksi, Avrupa'daki siyasi belirsizlikler ve Orta Doğu ile Ukrayna'daki jeopolitik çatışmaların etkileri yakından takip edilecektir. Yurt içinde ise enflasyonun düşüş hızına paralel olarak atılacak makroekonomik adımlar ve yabancı yatırımcıların Türkiye'ye olan ilgisi öncelikli gündem maddeleri arasında yer alacaktır.

ETKİN LİKİDİTE YÖNETİMİ VE ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ FONLAMA TABANINI KORUMAYA YÖNELİK BİR YAKLAŞIM

Yapı Kredi 2024 boyunca, faiz ve kur riski yönetimi alanlarındaki deneyimleriyle, likiditesini etkin bir şekilde yöneterek fonlamasını daha fazla çeşitlendirmiş ve bilanço faiz pozisyonunu kapatacak işlemleri başarıyla gerçekleştirmiştir. Yeni düzenlemelere olan uyum için de hızlı adımlar atılmıştır. Banka, diğer yandan, aktif pasif yönetimi çerçevesinde sunduğu ürün ve vade çeşitliliği ile reel sektörün finansman ihtiyaçlarını da karşılamaya devam etmiştir.

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

HAZİNE YÖNETİMİ

Hazine Yönetimi, Yapı Kredi'nin likidite ihtiyaçlarını, faiz riskini, döviz pozisyonunu ve aktif-pasif yapısını yönetmekle sorumlu olup, Banka'nın yatırım portföyünü kontrol etmektedir. Piyasaları, yatırımcı ihtiyaçlarını, risk ve getiri beklentilerini ve ilgili yasal düzenlemeleri yakından takip ederek, yatırım ürünlerinin geliştirilmesi ve yönetilmesi de Hazine Yönetimi bünyesindedir.

Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Yapı Kredi, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenmiş 11 piyasa yapıcısından biridir. 2024 yılında menkul kıymetler piyasasında aktif şekilde yer almayı sürdüren Banka'nın BIST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarı payı 2024 Aralık sonu itibarıyla %3,33 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi ayrıca, 2024 yılında toplam 40 ihraç ile yurt içi piyasadan 34,31 milyar TL borçlanmıştır.

Para Piyasaları ve Bilanço Yönetimi

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

2024 senesi, jeopolitik gerginliklerin ve enflasyon belirsizliklerinin finansal piyasalardaki dalgalanmaları devam ettirdiği bir sene olurken, Yapı Kredi, sahip olduğu yüksek güvenilirlik ile uluslararası finans piyasalarında çeşitlendirilmiş borçlanma araçları portföyü ile uygun maliyetli kaynak sağlamaya devam etmiştir.

Döviz ve Türev Ürünler

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

Hazine Pazarlama

Hazine Pazarlama Grubu, sahip olduğu teknolojik altyapı ve bilgi birikimini birleştirerek Banka'nın tüm segmentlerindeki müşterilerine bugüne ve geleceğe dair finansal risklerden korunma ürünleri sunmaktadır. Bu ürünler spot döviz işlemlerinden, döviz, faiz ve emtia türevlerine kadar geniş bir yelpazede, müşteri özelindeki ihtiyaçlara göre tasarlanmaktadır. Banka'nın dijitalleşmeyi önceleyen politikalarına paralel şekilde, Hazine Pazarlama Grubu da müşterilere sunduğu ve geliştirmeye devam ettiği dijital altyapılar ile müşteri deneyimini ve memnuniyetini daha üst seviyelere çıkarmayı hedeflemektedir.

Bilanço Planlama ve Finansal İzleme

Bilanço Planlama ve Finansal İzleme Bölümü, risk yönetimi prensipleri ve yasal otoritenin uygulamaları doğrultusunda Yapı Kredi bilançosunun ve gelir tablosunun etkin yönetimi konusunda faaliyet göstermektedir. Bölüm, piyasa koşullarındaki değişimleri Banka'nın kârlılığına ve faaliyetlerine etkilerini analiz etmekte ve Hazine Yönetimi'ndeki diğer iş birimlerine destek olmaktadır.

Hazine ve Yatırım Ürünleri Yönetimi

Hazine ve Yatırım Ürünleri Yönetimi piyasaları, yatırımcı ihtiyaçlarını, risk ve getiri beklentilerini ve ilgili yasal düzenlemeleri yakından takip ederek, Yapı Kredi'nin dijitalleşme stratejisi paralelinde yatırım ürünlerinin müşterilere sunulmasından sorumludur. Yönetim'de yer alan üç ayrı bölüm aracılığı ile yatırım ürünleri farklı kanallardan yatırımcıların beğenisine sunulmaktadır.

Yatırım Fonları ve Birikim Ürünleri Yönetimi Bölümü

Bölüm, yatırım fonlarının ve birikim ürünlerinin yönetiminden sorumludur. Yapı Kredi Portföy ile Banka arasındaki koordinasyon da ekibin sorumluluğundadır. Piyasa gelişmelerine ve müşteri ihtiyaçlarına hızlı uyum sağlayan bir yaklaşım ile çalışan bölüm, farklı stratejilerde mevcut 84 yatırım fonuna ek olarak, 2024 yılında 11 yeni fonu müşteri beğenisine sunmuştur. Yeni sunulan fonlardan, Tarabya Serbest (Döviz-Avro) Fon, Katılım Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon) ve Üçüncü Para Piyasası (TL) Fonu yeni trendleri yakından takip ederek müşterilere alternatif yatırım yapma imkânı sunmuştur. Ayrıca 2024 yılında da kâr payı ödemeleri yapan yeni fonlar ürün yelpazesine eklenmiş, yeni girişim sermayesi yatırım fonu satışa sunulmuştur.

Tek bir kurum veya kişi ve kişilerin yatırımına özel yatırım fonu kuruluşları 2024 yılında da sürmüştür.

2025 yılında da hem mevcut ürünlerinin yeni fonksiyonlarla geliştirilmesi hem de yeni ürünlerin Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Döviz, Türev ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Ürün Yönetimi Bölümü

Bölüm, Yapı Kredi'nin ürün politikaları doğrultusunda, ürünlerin tasarlanması, işleyişi, etkinliği ve değişim ihtiyaçlarının yerine getirilmesinden sorumludur. Bölüm devlet tahvilleri, hazine bonoları, özel sektör tahvilleri, Eurobondlar, repo işlemleri ve döviz/altın işlemleri, türev ürünlerden sorumludur.

Yapı Kredi müşterileri döviz işlemlerine şube ve tüm dijital kanallarından ulaşabilmektedir. Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında, döviz ekranları yenilenmiş ve müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Gerçekleştirilen geliştirmeler kapsamında Şube döviz işlem ekranları yenilenen ön yüz ve fonksiyonlarla şube kullanıcılarına sunulmuştur.

Banka'nın mevzuat değişikliklerine uyum ve yeni ürün hizmet geliştirmeleri kapsamında son yıllarda yaşanan yoğun regülasyon değişiklikleri ve uygulamaları kapsamında hayata geçirilen Döviz Dönüşümlü Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, YUVAM hesapları takip edilmektedir.

2025 yılında da yeni ürün ve hizmetlerin hayata geçirilmesi ve tüm kanallardan kesintisiz bir deneyim ile müşterilere ulaştırılması yönündeki çalışmalar devam edecektir.

Hisse Senedi, ViOP Emir İletimi ve Ürün Yönetimi Bölümü

Bölüm, emir iletimine aracılık fonksiyonu ile Yapı Kredi Yatırım tarafından işlem aracılığı faaliyeti kapsamındaki ürünler olan hisse senetleri, hisse senedi halka arz işlemleri, ViOP ve Tradebox ürünlerinin bütün şubeler ve diğer satış kanallarında aracılık faaliyetlerini kesintisiz yürütülmesini sağlamakta, teknik sorunları ve müşteri anlaşmazlıklarını çözmekte, Yapı Kredi'nin SPK tarafından bu aracılık vasfı için tanımlanmış olan bütün yasal sorumluluğunu yerine getirmektedir.

Ürün Yönetimi fonksiyonu; Banka'daki hisse senedi, hisse senedi halka arzı, ViOP, Tradebox ürünlerin müşteriye sunulmasına kadar olan süreçte, fiyatlama dışındaki her türlü işleyişinden, etkinliğinden, verimliliğinden ve değişim ihtiyaçlarının Sermaye Piyasası Kanunu'na ve yayımlanmış Emir Gerçekleştirme Politikası (işlem ve portföy aracılığı), Emir İletimine Aracılık Şirket Politikası, Uygunluk Testi Şirket Politikası ile Müşteri Sınıflandırma Politikasına uygun olarak gerçekleştirilmesinden sorumludur.

Uluslararası piyasalarda işlem yapma fırsatını sunan Yurt Dışı Hisse Senedi projesi 2024 yılında müşterilere sunulmuştur.

2025 yılında da hem mevcut ürünlerin iyileştirilmesi ve geliştirilmesi hem de yeni ürünlerin Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

FİNANSAL KURUMLAR

Muhabir Bankacılık

Yapı Kredi, 2024 yılında hem küresel hem de yerel piyasalardaki değişken ve belirsiz koşullar karşısında muhabir bankacılık faaliyetlerindeki başarılarını sürdürmüştür.

Banka, yıl boyunca müşterilerin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarını 1.600 civarında uluslararası bankadan oluşan bir ağına desteği ile yanıtlamıştır. Global anlamda risk iştahının yükseldiği bu geçiş döneminde, Muhabir bankacılık faaliyetlerinin başarısı ve muhabirlik ilişkilerinin sağlam temellere dayalı olması, sendikasyon işlemlerinin başarıyla yenilenmesine, kısa vadeli alınan diğer kredilerin hacimlerinin artmasına ve dış ticaret finansmanı pazar payının korumasına sebep olmuştur.

Banka dış ticaretin finansmanı ve nakit yönetimi alanında, dünyadaki gelişmeleri takip ederek; yeni teknolojilerin devreye alınması ve kullanılması konusunda aktif çalışmalarını sürdürmüştür; ödeme çözümleri ve dış ticaret alanında teknoloji firmaları ile iş birliklerine devam ederek müşterilerinin ihtiyaçlarına daha hızlı, şeffaf ve az maliyetli hizmet vermeyi hedeflemiştir.

Yapı Kredi, 2024 yılı Mayıs ayında 25 ülke 46 bankanın katılımıyla 920 milyon ABD dolarlık, Kasım ayında ise 24 ülke 45 bankanın katılımıyla 1 milyar ABD dolarını aşan sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı sendikasyon kredisini başarıyla imzalamıştır. Vadesi 367 gün olan sendikasyon kredileri, ABD doları ve avro cinsinden olmak üzere 2 dilimden oluşmuştur.

Sendikasyon Kredisi İşlemleri

Yapı Kredi, 2024 yılı Mayıs ayında ilk sürdürülebilir sendikasyon kredisini başarıyla imzalamıştır. Vadesi 367 gün olan sendikasyon kredisi, ABD doları ve avro cinsinden olmak üzere 2 dilimden oluşmuştur. Toplam 442 milyon ABD doları ve 454 milyon avro tutarındaki kredi ile sürdürülebilir finans çerçevesi ile uyumlu olacak şekilde kullanılacaktır. İşlem, 25 ülkeden 46 bankanın katılımıyla temin edilmiştir. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti, 367 gün vade için SOFR+2,50% ve Euribor+ 2,25% seviyesinde gerçekleşmiştir.



Yapı Kredi, 2024 yılı Mayıs ayında ilk sürdürülebilir sendikasyon kredisini başarıyla imzalamıştır.

Yapı Kredi, ikinci sendikasyon işlemini, Kasım ayında, 367 gün vadeli, ABD doları ve avro cinsinden 2 dilimde, toplam 605 milyon ABD doları ve 410 milyon avro tutarında, sürdürülebilir finans çerçevesi ile uyumlu olacak şekilde yenilemiştir. Kredi, iki ayrı döviz cinsinde 24 ülkeden 45 bankanın katılımıyla sağlanmıştır. Kredinin toplam maliyeti, 367 gün için SOFR+ 1,75% ve Euribor+ 1,50% olarak gerçekleşmiştir.

Sendikasyon kredisinin yanı sıra Yapı Kredi, dış ticaret ile bağlantılı fonlamalarda da yıl boyunca faaliyetlerini artırarak devam etmiştir.

ULUSLARARASI BORÇ VE SERMAYE PİYASALARI

Yapı Kredi, 2024 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve sendikasyon, ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı, sermaye benzeri tahvil ve eurobond ihracı gibi ürünlerle yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür. Banka, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında, 2024 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil yaklaşık 7 milyar ABD doları mertebesinde kaynak sağlamıştır.

Banka, 2024 yılı Mayıs ayında ilk kez sürdürülebilir kredi formatında tamamladığı sendikasyonunu Kasım ayında da aynı formatta gerçekleştirmiştir. İki işlemde toplam fonlama miktarı yaklaşık 2 milyar ABD doları olup, işlemler Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile uyumlu olacak şekilde kullanılacaktır.

Yapı Kredi, Ocak ayında uluslararası piyasalardan 650 milyon ABD doları tutarında 5.yılında erken itfa opsiyonu bulunan 10 yıl vadeli sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Kupon oranı yüzde 9,25 olarak gerçekleşen 6 ayda bir kupon ödemeli işleme 2,4 milyar doların üzerinde talep gelmiştir.

Banka, Nisan ayında ise uluslararası piyasalardan 500 milyon ABD doları tutarında, işlemin 5. yılına tekabül eden 4 Nisan 2029'dan 4 Temmuz 2029'a ilk erken itfa opsiyonu bulunan, vadesiz, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı (AT1) ihracı gerçekleştirmiştir. Kupon oranı yüzde 9,743 olarak gerçekleşen 6 ayda bir kupon ödemeli işleme iki katından fazla talep gelmiştir.

Yapı Kredi, Eylül ayında uluslararası piyasalardan 500 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl 1 ay vadeli eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. Kupon oranı yüzde 7,125 olarak gerçekleşen 6 ayda bir kupon ödemeli işleme yaklaşık 4 katı talep gelmiştir.

Yapı Kredi, 2024 yılı Temmuz ayında Sürdürülebilir Finans Çerçevesini ICMA prensiplerine uygun olacak şekilde güncellemiştir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Hazine Yönetimi 2025 yılında,

- Reel sektörün finansman ihtiyaçlarını karşılamayı,
- Muhabir bankalarla ilişkilerinde lider konumunu sürdürmeyi ve muhabir ağını genişleterek ülkenin dış ticaret faaliyetlerine katkıda bulunmayı,
- Sürdürülebilir Finansman payını 2025 yılında da artırmayı,
- Fonlama çeşitliliğini korumayı,
- Uluslararası finans kuruluşları ile iş birliğini sürdürmeyi,
- Yeni yatırım ürün ve hizmetlerinin hayata geçirilmesi ve tüm kanallardan kesintisiz bir deneyim ile müşterilere ulaştırılmayı,
- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımını devam ettirmeyi,
- Yeni regülasyonlara hızla uyum sağlamayı

hedeflemektedir.

Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi

Yapı Kredi Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi, 2024'te Yapı Kredi'nin dijital iş modeline uygun olarak müşterilerine en iyi deneyimi sunmak amacıyla faaliyetlerine hız kesmeden devam etmiştir. Bu kapsamda geliştirdiği yenilikçi uygulamaları müşterileriyle buluşturmayı sürdürmüştür.

2024 YILINDA HAYATA GEÇİRİLEN MADDELER

İleri düzeyde yenilikçi teknoloji ve projeler ile müşterilere en üst düzeyde dijital müşteri deneyimi sunma hedefi ile tüm kanallarda yapılan geliştirmeler sonucunda, 2024 yılında finansal işlemlerin ortalama %98'si dijital veya otomatik olarak gerçekleşmiştir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE VERİLEN BÜYÜK ÖNEM

Sürdürülebilirliğe verilen önem çerçevesinde müşterilere uzaktan hizmet modeline uygun olarak, dijital onay ile kağıtsız ortamda işlem yapma imkanı genişleyerek devam etmiştir. 2024 yılında müşterilerden ürün satış ve işlem süreçlerinde alınan tüm belgelerin dijital onaylanma oranı %90'ın üzerinde gerçekleşmiştir. Şube dijitalleşme kapsamında yapılan yatırımların bir sonucu olarak şube süreçlerinde alınan belgelerin dijitalleşme oranı bir önceki yıla göre 4 puan artarak %79'a yükselmiştir. Böylece çevresel katkı kapsamında toplam 12 bin tonu aşkın kağıt tasarrufuna ulaşılmıştır.

Tüzel müşteri süreçlerinin dijitalleşmesi kapsamında yapılan yatırımların bir sonucu olarak, "Limited" şirket tipindeki müşterilerin mobil onay ile tamamlanan ürün satış ve diğer bankacılık işlemleri geçen yıla göre %40'lık artışla, aylık ortalama 35 bin adede ulaşmıştır.

Ürün satış ve bankacılık işlemlerini uzaktan mobil onay ile tamamlayabilmesine imkan veren uygulamaya "Anonim" şirketlerin de dahil edilmesine yönelik çalışmalara başlanmış, geliştirmeler 2025 yılının ilk yarısında hayata geçecek şekilde planlanmıştır.

Yapı Kredi müşterilerinin teminat mektubu kullanımı için uygun kredi limiti bulunması halinde belirli teminat mektuplarını şubeye gitmesine gerek olmaksızın Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden kullanabilmeleri 2023 yılında sağlanmıştı. 2024 yılında ise müşterilerin talep edebileceği mektup türleri Kamu İhale Kurumu teminat mektupları, Vergi Daireleri mektupları, Gümrük Müdürlüğü mektupları ve bazı özel Muhatap firmalara hitaben teminat mektupları ile zenginleştirilmiştir. Ek olarak Kurumsal Mobil Şube'den de teminat mektubu başvurularının alınması ve müşterilere özel sunulan fiyatlamalar ile hızlı ve kolayca işlemlerin tamamlanması sağlamıştır.

Kurumsal İnternet ve Mobil Bankacılık üzerinden varlık ekstresi ve denetim yazıları gibi gelir vergisi yazılarının (stopaj) matbu imzalı olarak alınması gerçekleştirilmiştir.

Elektronik ortamda mesafeli sözleşme kurulmasında kimlik doğrulama ve işlem güvenliğine ilişkin BDDK tarafından çıkarılan düzenlemelere uyum çalışmaları tamamlanmıştır. Bundan sonraki süreçte yasal düzenlemeler gereği ıslak imza zorunluluğu olan belgelerin de mesafeli sözleşme kurulabilmesi düzenlemelerine uyumlu şekilde dijital onay ile alınabilmesine yönelik Türkiye Bankalar Birliği'ndeki çalışma grubundaki ön hazırlıklar tamamlanmıştır. 2025 yılının ilk yarısında değişiklik önerileri düzenleyici kuruluşlar ile paylaşılacaktır.

Bunların yanı sıra Koç Holding iklim krizi ile mücadele geçiş yolculuğu Karbon Dönüşüm Programı kapsamında Gebze veri merkezi soğuk hava koridoru projesi ile 2024 yılında 212 ton CO₂e emisyon salımı engellenmiştir. Ayrıca veri merkezi enerji kullanımında 492.974 kWh enerji tasarrufu yapılarak ve 1,9 milyon TL yıllık maddi kazanç sağlanmıştır.

Müşterilerin sürdürülebilirlik konusunda farkındalığını artırmak ve sürdürülebilir bir hayata yönlendirmek üzere teknolojinin de gücünü arkasına alan Yapı Kredi, mobil bankacılık üzerinden erişilebilen Step platformunu Ocak 2023'de hayata geçirmiştir. 2024 sonuna kadar 1 milyondan fazla üye kazanımı gerçekleştirilen bu proje sayesinde 413 bin ağaç kurtarılmıştır. Üyelerin kazandıkları bağışlar ile STK'lara destek olunmuştur.

IFC ile KOBİ müşteriler ve iklim risklerini azaltmaya yönelik 125 milyon ABD dolarlık DPR sözleşmesi ve deprem bölgesini desteklemeye yönelik 80 milyon ABD doları tutarında kredi sözleşmesi imzalanmıştır. IFC'ye verilen taahhütler kapsamında KOBİ segmentindeki müşterilerin tahsis aşamasında çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapılmıştır.

Yapay Zekâ ve Akıllı Otomasyon Çözümleri

Yapay Zeka ve Akıllı Otomasyon çözümleri alanında altyapı ve geliştirme çalışmalarına hız verilmiştir. Yapı Kredi'ye ek olarak yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıklarda da yapay zeka ve akıllı otomasyon çözümlerinin uygulanması ile bu alandaki kapsam genişletme çalışmaları hız kazanmıştır. Banka ve bağlı ortaklıklarda yapay zeka ürünü ile akıllı otomasyon destekli süreç adedi 2023 yılına göre 127 adet artarak 367'ye çıkmıştır. Bu sayede akıllı otomasyon desteği ile yapılan işlem adedi 2 kattan fazla artış ile 70 milyon adede ulaşmıştır.

Akıllı otomasyon çözümleri ile sadece bankacılık işlemleri ve hizmetleri değil, Sorumlu Bankacılık için kontrol senaryolarının da çok daha etkin ve hızlı takip edilmesi sağlanmıştır. Bu sayede 292 senaryoda günlük 550 bin adet sorumlu bankacılık işlem hacmi gerçekleşmiştir.

Türkçe doğal dil işleme alanında önemli bir adım atılarak dışa bağımlı olmayan Türkçe Büyük Dil Modeli (LLM) tamamen Yapı Kredi'nin kendi bünyesinde geliştirilmiştir. Üretken yapay zeka çözümü ihtiyacı bulunan tüm süreçlerde kullanılacak şekilde tasarlanmıştır. Ayrıca, Multimodal LLM kullanılarak metin içeriklerinden görüntü oluşturma ve mevcut görüntüleri düzenleme fizibilite çalışmaları yapılmıştır. Bu teknolojinin süreçlerde kullanımının yanı sıra müşteri ilişkileri, pazarlama ve tasarım birimleri için yaratıcı çözümler de sağlaması hedeflenmektedir.

LLM modelinin ilk kullanımı, çalışanların ihtiyaç duydukları bilgiye hızlıca ulaşımı alanında gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda Kurumsal Portal Dönüşüm projesi için Banka içerisindeki 20.000'den fazla bilgi ve dokümana hızlı ve etkili bir şekilde erişim sağlayan üretken yapay zeka destekli kurumsal arama motoru (KUVARS) geliştirilmiştir. Dağınık yapıda hizmet veren tüm kurumsal portal uygulamaları bilgi mimarisi ve çalışan deneyimi gözetilerek yeni içerik yönetimi altyapısı ile tek bir çatı platformda birleştirilecektir.

Akıllı Belge Tanıma projesi ile müşteriden alınan fiziki belgelerin otomatik tanıma ve yorumlanma hızının artması sağlanmıştır. Ayrıca belgelerde yasal olarak bulunması zorunlu olan ve el yazısı ile yazılmış ibarelerin ve imzaların doğruluk kontrolünün yapay zeka desteği ile yapılması sağlanmıştır.

Ulusal Elektronik Tebligat Sistemi'nden iletilen mahkeme yazılarının yapay zeka ile okunması sağlanarak yazıda belirtilen bloke kaldırma işlemlerinin otomatik tamamlanmasına olanak sağlanmıştır.

Yazılı metinleri doğal ve akıcı bir şekilde sese dönüştürebilen bir Text to Speech (TTS) modeli geliştirilerek, görme engelli bireylerin ATMLeri kolayca kullanabilmesi ATMLere entegre edilmiştir.

Yapı Kredi, tüzel dijitalleşme kapsamında da yapay zeka kullanımını artırarak devam etmektedir. Teminat mektubu kullanmak isteyen tüzel müşterilerin Banka'ya getirdiği örnek mektubun içeriğine göre, Banka standartlarında mevcut bulunan veya serbest metinlerden müşteri talebine en uygun teminat mektubu metin içeriği belirlenerek, operasyonel iş süreçlerine destek sağlayan yapay zeka ürünü hayata geçirilmiştir. Bu sayede kullanıcıların manuel mektup arama işlemlerinde harcadıkları vaktin büyük ölçüde azaltılması hedeflenmiştir. Ayrıca tüzel kredi tahsis süreçlerinde yapay zeka çözümleri kullanılmaktaydı. 2024 yılında 9 adet kompleks belgenin daha yapay zeka çözümleri ile okunarak ve yorumlanarak süreçlerde kullanımı sağlanmıştır.

Banka içerisindeki Risk Validasyon ekibinin yasal ve yönetsel risk modellerinin performans testlerini otomatize eden ve makine öğrenmesi algoritmalarının parametre optimizasyonunu sağlayan SWAN uygulaması, 11 farklı risk modelinde kullanılmaya

başlanmıştır. Bu uygulama sayesinde operasyonel verimlilik sağlanmış ve manuel iş yükü önemli ölçüde azaltılmıştır.

Müşteri belgelerinde imza kontrolünü yapay zekâ desteği ile gerçekleştirmek üzere Banka bünyesinde geliştirilen görüntü işleme ve derin öğrenme algoritmalarına dayanan teknoloji ile müşterilerden alınan belge ve çekler üzerinde yer alan imzaların kontrol süreçleri 2023 hayata geçirilmişti. Bu algoritmanın zenginleştirilmesi adına 2024 yılında imzanın farklı yöntemlerle kopyalanması ile oluşabilecek riskleri önlemek adına kopya imzayı tespit edebilecek algoritma geliştirilmiştir.

Şubelerde gerçekleştirilen bireysel müşteri açılışlarında, müşterinin beyan ettiği bilgilere göre risk skoru üreten ve risk skoru yüksek müşteri işlemlerini manuel değerlendirme adımına yönlendiren yapay zeka ürünü devreye alınmıştır.

Dijital Türk Lirası ve Dijital ID Alt Yapı Çalışmaları

TCMB'nin yürüttüğü Dijital Türk Lirası projesine hazırlık faaliyetleri 2024 yılında da devam etmiştir. Nakdin dijitalleşmesi, ödemelerin programlanabilmesi ve tokenize varlıkların alım satımı gibi finans dünyasını kökten değiştirme potansiyeline sahip Dijital Türk Lirası'nın Banka altyapısında saklanabilmesi için gerekli teknolojik altyapının kurulumu tamamlanmıştır.

Digital ID kapsamında; Dijital Türk Lirası varlıkları erişimde kullanılacak otantikasyon yöntemi olan Digital ID altyapısı TÜBİTAK tarafından geliştirilmektedir. Yapı Kredi, Blokzincir altyapısında geliştirilen Digital ID ağında TÜBİTAK dışında işlem doğrulayan ve kayıt tutan ilk kuruluş olmuştur. 2025 yılında da dijital kimlik cüzdan uygulaması geliştirerek kurum içi uygulamalara bu uygulama ile otantike olunması ve cüzdan uygulamasında saklanan kimlik verilerinin bir kopyasının da Banka altyapısında saklanması ile ilgili projeler yürütülecektir.

Yapı Kredi, Dijital Türk Lirası ve Dijital ID'de kullanmayı hedeflediği HSM çalışmalarını TÜBİTAK ile birlikte geliştirmeye devam etmektedir. Bu kapsamda finansal işlemler için TÜBİTAK'ın geliştirdiği ürünün (HSM DIRAK) kullanımı için iş birliği yapılmaktadır. Bu iş birliğinin sonucunda ürünün Dijital TL ve diğer dijital varlıkların saklanması için de kullanılması hedeflenmektedir.

2024 yılında HSM DIRAK'ın ödeme sistemlerinde kullanılması için gerekli geliştirmelerin tamamlanması için çalışmalar yürütülmüştür. 2025 yılında HSM'in ödeme sistemlerinde kullanılması için test çalışmaları yürütülecektir. Ayrıca bu ürün ile e-imzalı işlemlerin canlı ortamda yapılmasına da çalışılacaktır.

Yeni Nesil Bankacılık Mimari Dönüşüm Programı 2025 Yılında Tamamlanacak

Banka'nın teknolojik altyapısını güçlendirmek amacıyla, bankacılık sektöründe öncü olan Yeni Nesil Bankacılık Mimari dönüşümü kapsamında, uygulamaların birbirinden bağımsız bir şekilde çalışmasına imkân veren, esnek ve genişletilebilir modüler yapıya sahip mimariye geçişin büyük bir kısmı tamamlanmış olup bulut altyapısına uyumlu bir yapı sağlanmıştır. Dönüşüm ile birlikte bulut altyapısında teknoloji yedekliliğini sağlamak ve rekabeti güçlendirmek amacıyla platform çeşitliliği artırılmıştır.

Büyük Veri ve Yapay Zeka alanında donanım yatırımları yapılarak, çalışan modellerin performansını artıracak bir bulut platformu devreye alınmıştır. Bu yenilikçi yaklaşım, veri işleme hızını önemli ölçüde yükseltirken, analitik süreçlerin daha verimli yönetilmesine olanak tanımaktadır. Bulut platformu, hesaplama gücünü artırarak karmaşık algoritmaların daha hızlı çalışmasını sağlamaktadır. Sistem kaynaklarının etkin kullanımı sayesinde, operasyonel maliyetlerin düşürülmesi ve enerji verimliliği sağlanması hedeflenmektedir.

Yapı Kredi, geleneksel yapıda çalışan veri merkezi network mimarisinin yazılım tabanlı yönetilen altyapıya taşıma çalışmalarına 2024 yılında başlamıştı. 2024 sonu itibarıyla Non-Production ortamda geçiş oranı %90, Production ortamında ise geçiş oranı %50 olarak gerçekleşmiştir. Çalışmaların 2025 yaz aylarına kadar tamamlanması planlanmaktadır.

Bankacılık sistemlerinin çekirdeğinde yer alan veri tabanı, birden çok veri tabanı yönetim sistemi üzerinde eş zamanlı olarak çalıştırabilir duruma getirilmiştir. Bu sayede sistemlerin performansının daha üst seviyelere çıkarılmasının yanında esnek bir altyapıya da geçiş sağlanmıştır.

Banka şube ağı, SDWAN isimli yeni yazılım tabanlı merkezi ağ yönetim platformuna taşınmıştır. Bu yapı sayesinde şube ağındaki

network cihaz yönetimi ve operasyonunu, insan hata faktörü minimize ederek daha güvenli ve daha az efor ile yönetebilir hale getirilmiştir.

Birincil sistemlerin tamamen devre dışı kaldığı en kötü senaryolarda dâhi Banka'nın en geç yirmi dört saat içerisinde faaliyetlerini yeniden sürdürülebiliyor olması gerekmektedir. Bundan dolayı, yılda en az bir defa felaket senaryosunun simülasyonunu sağlamaya yönelik testler yapılmaktadır. 2024 yılının Eylül ayında yapılan olağanüstü durum testi şimdye kadar Banka'da yapılan en geniş kapsamlı ve tek günde yapılan test olmuştur. 2024 yılında 17 adet platformun DRC switch testleri robot ile tamamlanmıştır.

Yapı Kredi, 2024 yılında yeni nesil siber tehditlerle etkin mücadele edilmesi adına bulut uyumlu güvenlik çözümlerinin kullanılması, yeni nesil güvenlik teknolojilerinin Banka'ya kazandırılması ve müşterilerin güvenliğinin tesis edilmesi adına dolandırıcılık, suistimal ve işlem güvenliği konularında gerekli teknolojik yatırımlar ile mevcut ve yeni dolandırıcılık trendlerine cevap verebilecek nitelikte, mevzuata uyumlu sistemler kullanmaya devam etmektedir.

Hızla gelişen dünyada Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini ön planda tutarak, uluslararası standartlar ve yerel yasal düzenlemeler ışığında iç ve dış denetim faaliyetleri ve güvenlik testleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Banka ve Bağlı Ortaklıklarda Müşterilere Sunulan Teknoloji Çözüm ve Hizmetler kapsamında; Müşteri İhtiyaçlarına Yönelik Yenilikçi Yaklaşımlar Kapsamında 400'e yakın proje hayata geçirilmiştir.

Web sitelerinin daha kolay ve esnek yönetilebilmesi amacıyla, web sitesi tasarım ve bakım süreçleri Banka'nın iç kaynaklarıyla yürütülmeye başlanmış, web sitelerinin içeride yönetilmesi, Banka'nın teknolojik altyapısını güçlendirerek esneklik kazandırmış, böylelikle değişen pazar koşullarına hızlı adapte olma yeteneği artmış ve müşteri memnuniyeti seviyesi yükseltilmiştir.

Yapı Kredi'nin sektörde öncüsü olduğu "Benim Dünyam" ürününün geliştirmelerine "Seyahatim+", "Evim+", "Aracım+" ve "Maaşım+" gibi uygulamalar ile devam edilmiştir. Worldpuan &

Avanspuan kullanılarak uçak ve otel rezervasyonlarının yapılabildiği "Setur ile Seyahatini Planla" uygulamasını ve müşterilerin seyahat programı oluşturabilmeleri ve vize süreçleri hakkındaki sorularına yanıt alabileceği, Chatgpt destekli "Seyahat Asistanı" uygulaması hayata geçirilmiştir. Müşterilerin bankacılık hizmetleri dışındaki ihtiyaçlarını karşılayabilmek için iş birliklerinin kolayca yönetilebileceği yeni bir modül tasarlanarak "Evim+" ve "Aracım+" uygulamaları üzerinden Kiralarsın, EGaranti, Dijital Üyelikler ve Ziebart firmalarının hizmetleri "Benim Dünyam" üzerinden müşterilere sunulmuştur.

Tüzel müşteri ticari kart başvuru süreci müşterilerin uçtan uca kesintisiz dijital deneyimi yaşayabilmesine yönelik olarak yeniden tasarlanarak hayata geçirilmiştir. Ayrıca bu dönüşüm ile birlikte, kampanyaların sunulması ve World Pay QR ile ödemelerin tamamlanması ve harcama erteleme/taksitlendirme işlemlerinin yapılması gibi günlük hayat deneyimini kolaylaştıran birçok dijital çözüm sunulmuştur.

Bankasürans ürünlerinde dijital yatırımlarla sektörde fark yaratma ve ürün çeşitliliğini artırma hedefiyle başlatılan Sigorta Programı kapsamında 2024 yılında Taksitli Nakit Avans kullanımında Hayat Sigortası, Mobil Cep Telefonu Sigortası başta olmak üzere yeni ürün ve fonksiyonlar Yapı Kredi portföyüne kazandırılmıştır. Tamamlayıcı Sağlık Sigortası paketine yeni paket eklenerek paket zenginleştirilmiştir. Müşteri İletişim Merkezi kanalına Tamamlayıcı Sağlık Sigortası teklif oluşturma fonksiyonu eklenerek kanal çeşitliliği artırılmıştır. Yapı Kredi, Bankasürans ürün ve hizmetlerinin müşterilere en hızlı ve kolay yolla ulaştırılabilmesi için dijital aksiyonlarını önceliklendirmeye devam etmektedir.

Müşterilerin acil ya da planlı harcamaları için nakit paraya gereksinim duyduklarında, ihtiyaçlarını anında karşılayabilmelerini sağlayan Kredili Mevduat Hesabı'na bağlı kullanabilecekleri Taksitli Kredili Mevduat Hesabı, Hayat Sigortası ile birlikte Mobil kanaldan müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

Yapı Kredi, 2024 yılında Maaş ve Emekli müşterilerine sunulan hizmetleri daha da ileriye taşıyacak yeni gelişmeler hedeflemiştir. Maaş ve Emekli Bankacılığı müşterilerinin erişebileceği, maaş akışlarını ve maaş müşterisi olmaları dolayısıyla kendilerine tanınan

ayrıcalıkları ve kampanyaları görüntüleyebilecekleri ve bunlardan yararlanabilecekleri; Ödemeler, Size Özel Ürünler, Yatırımlar, Bireysel Emeklilik, Tamamlayıcı Sağlık Sigortası, Güvenli Ailem Sigortası ve E-devlet işlemlerine hızlıca erişim sağlayabilecekleri Maaşım+ platformunu Eylül 2024 itibarıyla hayata geçmiştir. Yapı Kredi, dijital kanalların zenginleştirilmesi kapsamında maaş müşteri edinimi ve yenileme süreçlerini mobil bankacılık kanalında uçtan uca bir deneyim ile tasarlamaya devam etmektedir.

Müşterilerin dilediği gibi para çekip yatırabileceği, günlük faiz kazandıran ve ek faiz fırsatları ile faiz oranının artırabileceği "Sınırsız Hesap" mevduat hesabı ile mevduat ürünleri portföyü zenginleştirilmiştir.

Banka ve Kredi kartlarında yeni özelliklere sahip ürünler ile müşterilere verilen hizmet genişletilmiştir.

Müşteri Proaktif Yenilemelerde Anında Kart Verilmesi ile Şube ve Çağrı Merkezi kanallarından yapılan banka ve kredi kartı yenilemelerinde, müşterilere kartını dilediği şubeden anında kart olarak alabileceği bir opsiyon sunulmuştur. Taksitli Nakit Avans (TNA) Kullanımında Hayat Sigortası Satışı ile mobil ve ATM kanallarından TNA kullanan müşterilere hayat sigortası teklifi sunularak faiz oranı avantajı sağlanmıştır. Mail Order İşlemlerinde Banka Kartı Kabulü ile Kurumsal firmaların otomatik fatura ödeme talimatların TROY kartlar ile alınması ve bu sayede TROY kartlar ile yapılan işlem cirosunda artış sağlanmıştır. Sürdürülebilirliğe verilen önem kapsamında da geliştirmelere devam edilmiştir. Kart mektup süreci düzenlemeleri ile kartlar ile ilgili tüm süreçlere ait gönderim yapılan fiziki mektupların doküman üretme altyapısına entegre edilmesi sağlanmıştır. Kullanımı bulunmayan mektupların kaldırılması, gönderim zorunluluğu bulunan mektuplar için SMS/E-maile dönüştürülmesi için çalışmalar yapılmış ve tasarruf sağlanmıştır.

Link ile Ödeme ürününün Kurumsal Mobil üzerinden kullanılması sağlanmıştır. Ayrıca bu ürün üzerinden World Pay Alışveriş kredisi ve Joker Vadaa ile ödeme yapılabilmesi sağlanmıştır. Şube ekranlarından halî hazırda yapılan Sanal Pos ürün satışının artık Kurumsal İnternet Bankacılığı, Kurumsal Mobil Şube ve Çağrı Merkezi kanallarından yapılması sağlanarak kanal çeşitliliği artırılmıştır. Yazarkasa POS Geliştirme Talepleri kapsamında dört ayrı Ödeme Kaydedici Cihaz

(OKC) üretici firma ile online entegrasyon sağlanarak yazarkasa POS özellikli terminallerinin satışı şube ve müşteri iletişim kanallarına açılmıştır. 2024 yılında toplam 11 bin adet üzerinde yazarkasa POS satış işlemi gerçekleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklıklar

Bağlı ortaklıkların buldukları farklı sektör ve ülkelerin rekabetçi ortamlarında liderliklerini sürdürmeleri, üretkenliğin artırılması ve karlılık hedeflerini gerçekleştirmeleri için; Banka'da kullanılan ortak modüller, akıllı otomasyon çözümleri ve yapay zeka ürünlerinin bağlı ortaklıklarda da yaygınlaştırılması sağlanmıştır.

2024 yılında Almanya'da açılan yeni bağlı ortaklık Yapı Kredi Almanya'nın ana bankacılık ve dijital kanal uygulamaları geliştirilmiş, ürün ve hizmet süreçleri müşteri kullanımına hazır hale getirilmiştir. Yapı Kredi Almanya'nın tüm altyapısı Azure Bulut Platformu üzerinde kurulmuştur. Bu süreçte, bağlı ortaklığın ihtiyaç duyduğu tüm bilgi teknolojileri altyapısı hızlı ve etkin bir şekilde oluşturulmuştur.

Yapı Kredi Faktoring akışlarında kullanılan e-Arşiv fatura belgelerinden bilgi çıkarımına yönelik geliştirmeler yapılmış ve 10 yılı aşkın süredir Yapı Kredi tarafından kullanılan belge okuma otomatizasyonundan ilk kez bir bağlı ortaklık firmasının faydalanmasının önü açılmıştır.

Yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkların bulunduğu ülke ve sektörlerde öncü olacak belgelerin mobil onay ile onaylanabilmesi sayesinde ürün satış ve hizmet süreçlerinin uzaktan ve dijital olarak tamamlanabilmesine imkan veren altyapı hayata geçirilmiştir.

Yapı Kredi Yatırım bağlı ortaklığının felaket senaryosunda sistemlerin ikincil veri merkezinden çalıştırılmasına yönelik çalışmalar 2024 yılı içerisinde başarı ile tamamlanmıştır. Yapı Kredi Yatırım Ankara veri merkezi içerisinde ilgili platform ve uygulamalar Ankara'ya aktararak çalışma sağlanmıştır. Veritabanı versiyon güncellemesi yapılarak performans kazanımları, ölçeklenebilirlik ve süreklilik sağlanmış olup, sistem sürekliliğinin %99,99 seviyesinde gerçekleşmesini sağlayan yazılım, donanım ve network alt yapı çalışmaları yapılmıştır. Alt yapı yatırımları ile birlikte sistemsel kapasite artırılmış, tüm ekran ve süreçlerde performans artışları sağlanmıştır.

Bankacılık Operasyonları Yönetimi

Emeklilik kaynaklı ayrılışların etkisinin devam ettiği 2024 yılı, Yapı Kredi Bankacılık Operasyonları için erken alınan önlemler ile iş kesintisi yaşanmaksızın risk, verimlilik ve hizmet kalitesi dengesinin korunduğu bir yıl olmuştur. Ek olarak hizmet kalitesi anlamında bir önceki yıla kıyasla önemli kazanımlar sağlanmıştır.

HİZMET KALİTESİ

2024 yılında emeklilik kaynaklı ayrılışlara rağmen Bankacılık Operasyonları tarafından yürütülen işlemlere dair müşteri hizmet seviyesine uyum %95 olarak gerçekleşmiş ve geçen yıla göre %8 artış sağlanmıştır.

Müşteri tarafından iletilen işlem taleplerinin şubeler tarafından merkezi ekiplere iletilirken yaşanan gelgitlerin azaltılması amacıyla takip edilen Yarım İş göstergesi, 2023 yılına göre %9 oranında azalarak %5,2 seviyelerine gelmiştir.

Tedarikçi tarafından hizmet verilen ATMlerde oluşabilecek anlık nakit ihtiyaçlarının şubelerce de karşılanabilmesi süreci hayata geçirilmiştir. ATM hizmet sürekliliği ve müşteri memnuniyetini arttırmak amacıyla 110 şubede pilotu devam eden sürecin 3. fazı ile birlikte CIT bütçe tasarrufu da beklenmektedir.

2024 yılında 0 - 2 gün arası kart teslim oranları kredi kartlarında, %51,2'den %55,4'e, banka kartlarında ise %50,5'ten, %55,9'a yükselmiştir.

Haziran 2024 tarihi itibarıyla hayata geçirilen proje ile birlikte; 15.800 adet ATM kaynaklı müşteri para sıkışma sorunu şikayet kaydı yaratmadan otomatik olarak çözümlenmiştir.

İnternet bankacılığı üzerinden teminat mektubu kullandırmalarında yapılan geliştirmelerle birlikte bir önceki yıla oranda kullandırım adedi üç katına çıkmıştır.



2024 yılında emeklilik kaynaklı ayrılışlara rağmen Bankacılık Operasyonları tarafından yürütülen işlemlere dair müşteri hizmet seviyesine uyum %95 olarak gerçekleşmiş ve geçen yıla göre %8 artış sağlanmıştır.

Teminat süreçlerinde yapılan otomasyon geliştirmeleri ile birlikte resmi kurumlarla yapılan online entegrasyonlar sayesinde işlemlerin giriş anında doğrulanması, kullanıcı hatalarının önüne geçilerek hizmet kalitesinde artış sağlanmıştır.

Kamuya hitaben düzenlenen E-İhale Kapsamındaki Kesin Teminat Mektubu, Vergi Dairelerine hitaben düzenlenen KDV iadesi konulu teminat mektubu ve KOSGEB'e hitaben düzenlenen (KOSGEB Destekleri (Vadeli), KOSGEB Destekleri (Vadesiz) teminat mektuplarının elektronik ortama taşınmasıyla birlikte, elektronik ortamdan ilgi mektupları düzenleyen ilk özel bankanın Yapı Kredi olması sağlanmıştır.

Temmuz 2024 itibarıyla internet bankacılığında %2 döviz dönüşüm destek primli ihracat bedeli kabul belgesi (IBKB) düzenlenmesine başlanmıştır.

Banka'nın kripto varlık saklama hizmetinde bulunmasına ve bu hizmeti yürütmek için gerekli izinleri almak üzere çalışmalar 2024 yılında başlamıştır ve 2025 yılında devam edecektir.

VERİMLİLİK

Önceki yıllarda uygulamaya alınan, merkezi operasyon ekiplerinin havuz yönetimini ve birbirleri arasındaki destek yapısını verimlilik anlamında maksimize eden Operasyon Paylaşım Modeli'nin şube & merkez arası iş paylaşımı için de kullanılmaya başlanması sağlanmıştır. Tüm Perakende ve Karma şubelerde; işlemlerin %88'ini oluşturan 41 işlem tipi modele dahil edilmiştir.

Her bir çalışanın bireysel performansını ve bu performansın ekibi/ bölümü içerisindeki yerini görmesine imkan sağlayan Performans Dashboard, hem Genel Müdürlük hem de Şube ekipleri için açılmıştır. Şeffaf performans değerlendirmesi ve adil yönetim açısından çok önemli bir kazanım sağlanmıştır.

Şubelerde oluşan yokluk durumlarının desteklenmesi için hayata geçirilen "İzin Destek Modeli" ile yoklukları fiziki olarak veya merkezi ekiplerden desteklemek yerine, iş yükü uygun olan şubelerin birbirlerini desteklemesi sağlanmıştır. İzin taleplerinin %100 oranında karşılanmasının yanı sıra verimlilik anlamında da oldukça önemli katkılar sağlamıştır.

Uzaktan Operasyon Hizmet Modeli kapsamında 86 şubede operasyonel işlemler uzaktan verilen destek ile sağlanmaya başlanmıştır. Şube içi işleyişi aksatmamak ve operasyonel riskleri minimize etmek adına hem süreç hem de sorumlulukların netleştirilmesi sağlanmıştır.

Çek işlemlerinde yıllık ~ 10.000 adet işlem robota devredilerek otomatize edilmiştir.

Senet muamelesiz iade taleplerinin dosya yükleme şeklinde sisteme girilmesi sağlanarak yıllık ~ 40.000 adet işlemde otomasyon sağlanmıştır.

POS Saha firmaları ile gerçekleştirilen entegrasyon ile POS stoklarının izlenmesi, yönetimi ve Kayıp POS ücret/ iadelerinin üye işyeri hesaplarına yansıtılması manuel süreçten kurtarılıp otomatik hale getirilmiştir.

TCMB üzerinden gerçekleştirilen nakit çekim işlemlerinin, robotik süreç destekli yapılması uygulamasına geçilmiştir. Böylece yıllık 6.600 adet nakit çekme işlemin sistem tarafından yapılması sağlanmıştır.

ATM tarafında yutulan ve imha edilmesi gereken müşteri kartlarının manuel takip ve kontrollerinin robotik süreç destekli yapılması sağlanmıştır.

OPERASYONEL RİSK

Ana Kasa Otomasyonu Programı, bankacılık sistemi ve tedarikçi firma entegrasyonu 1. faz çalışmaları Ekim ayında tamamlanmıştır. Böylece şube talep/devir işlemleri otomatik olarak ana kasa otomasyon sistemine aktarılırken, ATM ikmal öneri sisteminden gelen kayıtların ana kasa otomasyon sistemine ve tedarikçi firma ERP sistemlerine iş emri olarak aktarımı süreci hayata geçirilmiştir. 2025 yılında entegrasyonun 2. fazının tamamlanması ve ATM mutabakat süreçlerinin otomatik muhasebesi sağlanarak operasyonel riskin azaltılması hedeflenmektedir.

Kartlı ödemeler kural yönetişimi süreçleri yeni baştan tasarlanarak, ödeme teknoloji alanında olası kural uyumsuzlukları ve aykırılıklardan doğan riskler engellenmiştir.

Haciz ve Resmi Kurum işlemlerinde bu yıl da outsource hizmet alımına devam edilmekte olup pozitif etkileri hem üretilen iş adedi, SLA ve fazla mesai anlamında net olarak deneyimlenmektedir. Paralelde yapılan sistemsel geliştirmeler ile mevcutta outsource tarafından yapılan işlemlerin otomasyonu için yürütülen çalışmalar arasında yer alan bir proje ile 2024 Hackaton yarışmasında 10 proje arasından birinci olmuştur.

Kredi Operasyonlarında gerçekleşen özellikli teminatı bulunan kredi kullandırımalarında (KGF-İGE vb.) kullanıcı hatalarına mahal vermeyecek şekilde ilgi kurumdan onaylanan teminat tutarı ve vadesinin banka ekranlarında otomatik olarak doldurulması sağlanmıştır.

ÇEVREYE DUYARLI OPERASYONLAR

2024 yılı içerisinde; şube talep/devir işlemlerinde 580 bin plastik poşet, ATM ikmal/boşaltım işlemlerinde ise 960 bin plastik poşet yerine bez torba kullanılmış ve sürdürülebilirlik kapsamında olumlu katkı sağlanmıştır.

Kart sahiplerine, ek kart teslim formu ile teslim edilen kartlarda Mayıs 2024 itibarıyla süreç değişikliği ve sistem alt yapısı geliştirmelerinin hayata geçmesiyle 2024 yılında yaklaşık 100.000 adet kart gönderiminde 120.000 sayfa kağıt ve kurye gideri tasarrufu sağlanmıştır

Kanuni Takip Operasyonları süreçlerinde noter masraflarının azaltılması ve kağıt israfını önlemek amacıyla üye işyeri alacakları kaynaklı ihtarname gönderim limitlerinde yukarı yönlü revize yapılmış ve yıllık 42.000 adet kağıt basımının ortadan kaldırılması hedeflenmiştir.



GELECEĞE BAKIŞ

2025 yılında Yapı Kredi Bankacılık Operasyonları Yönetimi,

- Yenilenmeye devam eden şube ve merkezi ekiplerin eğitim, adaptasyon süreçlerinin-tecrübeli ve tecrübesiz adaylar için değişecek plan ve içerik desteğiyle- hızla tamamlanmasını,
- Dijitalleşme opsiyonlarının tüm operasyon süreçlerini içerecek şekilde yaygınlaşmasını,
- Yeni iş modelleri ile sağladığı hizmetlerin kapsamını genişletmeyi ("Yurt Dışı Operasyonları" ekibi ile yurt dışı bağlı ortaklıklarında hizmet verilmesi vb.)

hedeflemektedir.

Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik

Dijital dönüşüm ve teknolojik değişim, bankacılık sektörünü müşteri bilgilerinin ve kişisel verilerin güvenliğinin ve gizliliğinin sağlanması ve artan siber tehditlerin yönetilmesi için risk yönetimi araçları geliştirmeye yönlendirmiştir.

Yapı Kredi'de bilgi güvenliği yönetim sisteminin gözetimi, Bilgi Güvenliği Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Komite, Yönetim Kurulu adına Banka'daki bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi ve uygulanması faaliyetlerini icra etmekte ve siber güvenlik konusunda Yönetim Kurulu'na yıllık raporlama yapmaktadır.

Bilgi Güvenliği Komitesi hakkında daha fazla bilgiye [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

SİBER GÜVENLİK YATIRIMLARINA ÖNCELİK VERİLMEKTEDİR

Yapı Kredi'de veri güvenliği, ilgili politika ve süreçler kapsamında yönetilmektedir. Veriler; gizlilik, bütünlük ve erişilebilirlik değerlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu kapsamda verilerin bütünlüğünü ve gizliliğini sağlamaya yönelik güvenlik önlemleri alınmaktadır.

Yapı Kredi'de veri sızıntısını tespit edici ve engelleyici kontroller tasarlanmıştır ve siber güvenlik yatırımlarına öncelik verilmektedir. Banka'da siber saldırıların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik 7/24 izleme ve gerektiğinde anında müdahaleler yapılmaktadır. Tüm ilgili yazılım ve donanım ürünlerinden toplanan güvenlik iz kayıtları korelasyon kurallarına tabi tutulup, muhtemel siber olaylar tespit edilerek engellenmektedir. Uluslararası standartlar ve yerel yasal düzenlemeler ışığında düzenli olarak iç ve dış denetim faaliyetleri, uygulamalar üzerindeki uygulama güvenliği testleri, bilgi varlıkları üzerinde ise zafiyet analizi ve sızma testleri gerçekleştirilmektedir.

Bilgi güvenliği farkındalığı programı kapsamında; 2024 yılında 4.637 Banka çalışanına 3.863 saatlik bilgi güvenliği eğitimleri verilmiştir.

Yapı Kredi, bankacılık süreçlerinin sürekli gözden geçirilmesi ve iyileştirilmesini, dijital kanalların yenilikçi ürün ve hizmetlerle zenginleştirilmesini hedeflemektedir. Ayrıca, teknoloji altyapısında çevikliği ve ölçeklenebilirliği artırma, dolandırıcılık tespit sistemlerinin başarısını ve verimliliğini yükseltme alanlarında kullandığı yapay zekâ, ileri analitik ve makine öğrenme teknolojilerinin kullanımını farklı kanal ve uygulamalara da yaygınlaştırmayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda, analitik davranış tabanlı tespit uygulamaları ve yapay zeka tabanlı modeller ile dolandırıcılığı önleme süreçleri desteklenmektedir.

MEVZUATA TAM UYUM SAĞLAMANIN ÖTESİNE GEÇEN UYGULAMALAR

Yapı Kredi; Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası ve Bilgi Güvenliği Politikası gibi kurum içi politikalarla Bankacılık Kanunu gerekliliklerinin ve diğer mevzuat hükümlerinin de ötesinde uygulamalar gerçekleştirmektedir. Banka, bu alandaki kurum içi politikalar ve siber güvenlik alanında kendi alabilecekleri tedbirler hakkında müşterilere sürekli bilgilendirme yapmaktadır. Ayrıca Banka, ilgili mevzuat ve/veya kurallarda yapılan geliştirmelerle ilgili tüm çalışanlarını bilgilendirmekte, çalışanların kurum içi politika ve kurallara uyum mecburiyetini gözetmektedir.

Yapı Kredi, Türkiye'de bankacılık sektörünü düzenleyen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) düzenlemelerine

tabidir. BDDK tarafından Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri konusunda yayımlanmış bir yönetmelik bulunmaktadır. Bu yönetmelik; ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'ne muadil bir bilgi güvenliği yönetim sistemi mekanizmasını zorunlu kılmaktadır. Yapı Kredi, BDDK tarafından her yıl düzenli olarak denetlenmektedir. Bunun yanı sıra, yurt içi ya da yurt dışında bulunan banka hesaplarına döviz olarak gerçekleştirilen para işlemlerini ifade eden SWIFT çerçevesi kapsamında her yıl yürütülen denetim faaliyetleri yapılmaktadır.

Yapı Kredi'de üçüncü taraf firmalarla veri paylaşılmasının gerekli olduğu durumlarda, firmalarla yapılan sözleşmelerde Yapı Kredi politika ve standartlarına uygun, BDDK Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Yönetmeliği'nin Dış ve Destek Hizmet Alımı kapsamında bankalardan beklediği veri güvenliğinin sağlanmasına yönelik taahhütlere yer verilmektedir. Banka'nın çalıştığı tedarikçilerin güvenlik seviyelerinin değerlendirilmesi ve skorlanması çalışmaları 2024 yılında da devam etmiştir.

Yapı Kredi'de tüm çalışanlara yönelik kapsamlı bir bilgi güvenliği farkındalık programı yürütülmektedir. Bu program kapsamında bilgi güvenliği ile ilgili eğitimler, testler, duyurular ve bültenler yer almaktadır. Bilgi güvenliği farkındalık programı kapsamında ilki 2021 yılında gerçekleştirilen Bilgi Güvenliği Farkındalığı Günleri etkinliğine bu yıl da devam edilmiştir. Dünyada Siber Güvenlik Ayı olarak kabul gören ekim ayında gerçekleştirilen bu etkinlikte; Banka üst düzey yöneticileri ve güvenlik sektöründen konuşmacılar çalışanlara bilgi güvenliği ile ilgili çeşitli konularda bilgi aktarımında bulunmuş, yarışmalar, duyurular ve farklı konularda hazırlanan rehberler çalışanların bilgisine sunulmuştur. Bilgi Güvenliği Farkındalık Günleri etkinliklerine 2025 yılında da devam edilmesi planlanmaktadır.

Bunun yanı sıra günümüzde siber güvenlik konusundaki en büyük tehditlerin başında gelen ortalama saldırılarına karşı tüm çalışanların farkındalığını artırmak için yıl içinde ortalama testleri gerçekleştirilmektedir. Bilgi güvenliği farkındalığı ile ilgili birden çok eğitim içerisinde; veri güvenliği ve gizliliği konularına yer verilmekte ve çalışanlar bu konularda bilinçlendirilmektedir. Bilgi güvenliği eğitimlerinin yanı sıra çalışanlara Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hakkında verilen eğitimlerle de farkındalık yaratılmaktadır.

2023-25 yılları arasını kapsayan Secure 360 adıyla Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini en üst düzeye çıkarmak amacıyla planlanan program çalışmalarına devam edilmiştir. 2025 yılında da siber güvenlik alanında yapılan projelerin artırılarak devam etmesi planlanmaktadır.

Bilgi güvenliği farkındalığı programı kapsamında; 2024 yılında 4.637 Banka çalışanına 4.720 saatlik bilgi güvenliği eğitimleri verilmiştir.

Odağına müşterilerini ve çalışanlarını alan bir anlayış içinde siber güvenlik farkındalığı konusunda yapılan çalışmalara 2024 yılında da devam edilmiştir. Kaliteli, sorumlu ve uyumlu bankacılık ilkesi gereği, özellikle bankacılık ile ilgili yasa ve yönetmeliklere uyum konusu birinci öncelik olmuştur. Bilişim teknolojilerindeki gelişmeler, yeni iş modelleri, güvenlik çözümleri, siber güvenlik ile ilgili saldırı ve tehditler ile güvenlik regülasyonları Banka tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

2024 yılında Banka, güvenlik görünürlüğünü ve proaktif yaklaşımını geliştirmeye yönelik projeler gerçekleştirmiştir. Bu projeler kapsamında bulut güvenliği duruşunu iyileştirecek çalışmalar yapılmış, mevcutta işletilen süreçler, hem saldırı hem de savunma tekniklerini birleştirecek şekilde (mor takım faaliyetleri) genişletilmiştir. Yapılan çalışmalar sonucunda 2024 yılı içerisinde bulut güvenliği özelinde 33 yeni kural yazılmış ve yapılan mor takım çalışmalarına istinaden 6 rapor oluşturulmuştur.

Bunun yanı sıra, yeni teknolojileri ve trendleri takip etmek, forensik yeteneklerini artırmak amacıyla yeni çalışmalar planlanmış ve bu doğrultuda araştırmalara devam edilmiştir. 2025 yılında da siber güvenlik alanında yapılan çalışmalar ve projelerin artırılarak devam etmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda; 2023-25 yılları arasını

kapsayan Secure 360 adıyla Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini en üst düzeye çıkarmak amacıyla planlanan program çalışmalarına devam edilmiştir. Secure 360 kurumsal güvenlik programının temel amacı, yeni nesil siber tehditlerle etkin mücadele edilmesi, yeni nesil güvenlik teknolojilerinin bankaya kazandırılması ve müşterilerin güvenliğinin tesis edilmesi adına dolandırıcılık, suistimal ve işlem güvenliği konularında çalışmalar yapılmasıdır.

Siber güvenlikte son yıllarda öne çıkan Sıfır Güven prensiplerini uygulamaya devam eden yeni projelerin hayata geçirilmesi amaçlanmaktadır. Yapısal ve yapısal olmayan ortamlarda kritik veri keşfi ve Donanım Güvenlik Modülü (Hardware Security Module, HSM) dönüşüm projeleriyle, veri güvenliği alanında önemli projeler geçtiğimiz yıl hayata geçirilmiştir. Bunlara ek olarak 2024 yılı içerisinde DDOS koruma altyapısı yenilenmiş ve önümüzdeki yıl içerisinde mevcut e-mail güvenliği altyapısında geliştirme sağlayacak yeni bir altyapı kurulması planlanmaktadır.

MÜŞTERİ GÜVENLİĞİNE İLİŞKİN TEDBİRLER

Yapı Kredi'de müşterilerin güvenliği en öncelikli konu olarak ele alınmakta, bunun için şüpheli işlem izleme ve önleme faaliyetleri 7/24 yürütülmektedir. Bu izleme faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamak adına gerekli teknolojik yatırımlar ile desteklenmiş, mevcut ve yeni dolandırıcılık trendlerine cevap verebilecek nitelikte, mevzuata uyumlu sistemler kullanılmaktadır. Hem yurt içi hem de yurt dışı sektörel gelişmeler takip edilerek geleceğe yönelik iyileştirme ve geliştirme adımları atılmaktadır.

Müşteri güvenliğine yönelik çalışmalar sadece izleme faaliyetleriyle sınırlı olmamakla birlikte, müşterilerin de olası dış dolandırıcılık vakalarına karşı güvenlik farkındalıklarını artırmak amacıyla düzenli bilgilendirmeler yapılmaktadır. SMS, MMS, e-posta, sosyal medya gibi farklı kanallardan yapılan güvenlik bilgilendirmelerinde güncel dolandırıcılık yöntemleri ile müşterilerin maruz kalabileceği girişimlere karşı, bilgilerinin güvenliğini nasıl sağlayabilecekleri anlatılmaktadır. Proaktif bilgilendirme faaliyetlerine 2024 yılında da devam edilmiştir.

Müşterilerin Yapı Kredi'ye emanet ettiği bilgilerin korunması için ulusal ve uluslararası güvenlik standartlarına uygun siber güvenlik önlemleri sürekli olarak gözden geçirilmeye ve iyileştirilmeye devam edilecektir.

Müşterilerin olası dış dolandırıcılık vakalarına karşı güvenlik farkındalıklarını artırmak amacıyla düzenli bilgilendirme faaliyetlerine 2024 yılında da devam edilmiştir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ ALANINDA YAPILAN DENETİMLER

Bilgi güvenliğiyle ilişkili risklere karşı alınan önlemler için Kurumsal Güvenlik Yönetimi'ne bağlı birimler aksiyon almaktadır. Kurumsal Güvenlik Yönetimi'ne bağlı birimler ile diğer Yapı Kredi Teknoloji ekipleri, Bilgi Güvenliği Denetim ile Bilgi Teknolojileri (BT) Denetim birimleri tarafından güvenlik odaklı denetimlere tabi tutulmaktadır.

Diğer Bağlı Ortaklıklar

BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS (BCP)

1963 yılında İsviçre'de kurulan ve sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan Banque de Commerce et de Placements (BCP), yapılandırılmış emtia finansmanı, varlık yönetimi, hazine ve sermaye piyasası operasyonları alanlarında faaliyet göstermektedir. Bu yıl 60. kuruluş yılını kutlayan BCP, kurulduğundan bu yana ticari, özel ve kurumsal müşterilerine ihtiyaçları doğrultusunda hizmet vermektedir. Banka, faaliyet gösterdiği segmentlerde üst düzey hizmet kalitesi ile katma değeri yüksek, yenilikçi ürün ve hizmetler sağlamakta, dünya genelinde her geçen gün büyüyen müşteri ve muhabir banka portföyü ile saygın bir konumda bulunmaktadır.

İsviçre Bankacılık Kanun ve Düzenlemeleri çerçevesinde kurulmuş olan BCP, İsviçre Finansal Piyasalar Denetleme Kurulu FINMA'nın denetimine tabidir. BCP'nin merkez ofisi Cenevre'dedir. Banka, ayrıca, Lüksemburg'daki şubesi ve Dubai'deki temsilcilik ofisi aracılığıyla da faaliyetlerini sürdürmektedir.

2024 yılında, başlıca Merkez Bankaları yüksek enflasyonla mücadelelerini sürdürmek amacıyla yılın ikinci çeyreğine kadar sıkı para politikası uygulamalarına devam etmişlerdir. Beklenenden daha uzun süren yüksek faiz oranları, küresel ekonomik büyümeyi bir yıl önceye göre düşürmüştü ve temel emtialara (enerji, gıda, metal) olan talebi ve fiyatlarını azaltarak Banka'nın iş hacmini olumsuz etkilemiştir. Ayrıca, Ukrayna ve Ortadoğu'da devam eden iki savaş, artan siyasi kutuplaşma ve birçok ülkede yapılan seçimler ekonomik ve politik belirsizlikleri derinleştirerek, Banka'nın çalışma ortamını daha da zorlaştırmıştır. Yatırımcı duyarlılığındaki olumsuzlukların yanı sıra finansal piyasalarda önemli çalkantılar, değerli metaller hariç emtia talebinde durgunluğun devam ettiği gözlemlenmiştir.

Daralan küresel ekonomik büyüme ve çalışma ortamındaki yüksek belirsizlikler kredi, mevzuat ve piyasa risklerinin yakından ve titizlikle izlenmesini beraberinde getirmiş ve sıkı maliyet

Portföyüne kattığı yeni pazarlar, ürünler ve müşteriler Banka'nın 2023 yılına göre %4 artışla 66,5 milyon İsviçre francı net ekonomik kâr elde etmesini sağlamıştır.

yönetimine ağırlık verilerek hissedarlara sürdürülebilir getiri politikasına devam edilmiştir.

Buna paralel olarak, portföyüne kattığı yeni pazarlar, ürünler ve müşteriler Banka'nın 2023 yılına göre %4 artışla 66,5 milyon İsviçre francı net ekonomik kâr elde etmesini sağlamış ve bir önceki yıl %10,3 olan Maddi Öz Kaynak Getirisi Oranı'nı İsviçre francı bazında 2024 yılı için %9,8 olarak gerçekleştirmiştir.

2024 yılı itibarıyla, BCP'nin maliyet-gelir oranı %46, ana sermaye rasyosu %19 seviyesindedir. Banka'nın müşteri odaklı iş yapma politikasındaki tutarlılığıyla köklü ve kendi alanındaki geniş müşteri tabanına hizmet vermeye devam etmesi, BCP'nin emtia finansmanı piyasasındaki bilinirliğinin daha da arttırmasını sağlamıştır.

2024 yılında Banka'nın ikinci ana faaliyet alanı olan varlık yönetimi, piyasa ve müşteri beklentilerine paralel olarak güçlendirilmiş ve Banka'nın kârlılığına katkısı yükselmiştir.

2025 yılında BCP kontrollü büyüme stratejisi ve tedbirli risk yönetimine devam etmeyi amaçlamaktadır. Ana faaliyet alanlarında ürün ve coğrafi odaklı çeşitlendirmeyi stratejik hedef olarak kabul eden BCP, müşteri portföyünü büyütmenin yanı sıra etkin risk kontrolü ile aktif kalitesinin sağlıklı seviyesini korumayı birincil önceliği olarak görmektedir.

YAPI KREDİ TEKNOLOJİ

2015 yılında İTÜ Arı Teknokent'te kurulan %100 Yapı Kredi bağlı ortaklığı Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve 2019 yılında Yapı Kredi Bankacılık Üssü'nde hayata geçirilen Ar-Ge Merkezi vasıtasıyla bankacılık ve finans sektöründeki yenilikçi ve Ar-Ge çalışmalarını 500'e yakın araştırmacı personel ile sürdürmektedir.

Sektörde öncü konumdaki “Benim Dünyam” uygulamasının geliştirilmesine yönelik faaliyetler, açık bankacılık ve üretken yapay zeka alanlarındaki katma değerli çalışmalar 2024 yılında ön plana çıkmıştır.

Sınırsız Hesap, Taksitli Esnek Hesap, Mobil'den Link ile Ödeme gibi ürün ve hizmetleri, Yapı Kredi Mobil üzerinden Banka müşterilerinin kullanımına sunulmuştur. Taksitli Esnek Hesap ve Taksitli Nakit Avans ürünlerinin sigortalı olarak da sunulması sağlanmıştır.

Diğer taraftan, kurumsal internet bankacılığı ve mobil bankacılık uygulamaları üzerinden müşterilerin gelir ve gider bilgilerine istinaden nakit akışlarını izleyebileceği nakit akışım platformunun, müşterilere daha iyi hizmet deneyimi sunmak amacıyla açık bankacılık verilerinin eklenmesi ile zenginleştirilmesine devam edilmiştir.

Açık Bankacılık v1.1 kapsamında ayrı GKD (Güçlü Kimlik Doğrulama) ve olay bildirim alt yapılarına uygun geliştirmeler tamamlanarak, müşteri deneyimi iyileştirilmiştir.

2024 yılında Banka'nın, yenilikçi teknolojilere öncülük etme vizyonuyla üretken yapay zeka ekibi kurulmuştur. Ekip, üretken yapay zeka alanında inovatif, çağdaş çözümler geliştirerek Banka'nın çeşitli birimlerine ve müşterilerine katma değer sunmayı hedeflemektedir.

Türkçe doğal dil işleme alanında önemli bir adım atılarak dışa bağımlı olmayan Türkçe Büyük Dil Modeli (LLM) geliştirilmiştir. Üretken yapay zeka alanında yapılacak tüm projelerde kullanılmasına yönelik planlama sağlanmıştır.

KUVARS projesiyle, Banka içerisindeki bilgi portalındaki bilgi ve dokümanlara hızlı ve etkili bir şekilde erişimi sağlayan üretken yapay zeka destekli kurumsal arama motoru geliştirilmiştir. Kredili mevduat hesabı, kart ekstresi gibi finansal terimlere ve anlamlarına hakim olan kendi eğittiğimiz dil modeli üstünde çalışan KUVARS,



2024 yılında Banka'nın, yenilikçi teknolojilere öncülük etme vizyonuyla üretken yapay zeka ekibi kurulmuştur.

çalışanların verimliliğini artırırken bilgiye dayalı karar alma süreçlerini desteklemektedir.

Açık kaynak kodlu, çok modlu dil modelleri kullanılarak metin içeriklerinden görsel oluşturma ve mevcut görselleri düzenlemek için fizibilite çalışmaları yapılmıştır. Bu teknoloji kullanılarak Banka'nın müşteri ilişkileri, pazarlama ve tasarım ekipleri için yaratıcı görsel çözümler sağlanması hedeflenmektedir.

Belgelerde yasal olarak bulunması zorunlu olan ve el yazısı ile yazılmış ibarelerin ve belge imza üzerindeki imzalarının doğruluğunun yapay zekanın alt dallarından olan görüntü işleme algoritmaları ile kontrolünü sağlayan teknolojinin geliştirilmesi ve belge kontrol süreçlerine entegre edilmesi sağlanmıştır.

Yazılı metinleri doğal ve akıcı bir şekilde sese dönüştürebilen bir “Text to Speech (TTS)” modeli geliştirilmiştir. Bu teknoloji ATM lerde kullanıma sunulmuştur, çağrı merkezlerindeki otomatik yanıtlama sistemlerinden, erişilebilirlik çözümlerine kadar çeşitli alanlarda da kullanılması planlanmaktadır.

Sesi metne dönüştürme teknolojisi olan “Speech to Text” modeli geliştirilmiştir. Özellikle müşteri görüşmelerinin analiz edilmesi, çağrı merkezi ve bankacılık sistemleri ile etkileşimin sesle yapılması gibi alanlarda kullanılması hedeflenmektedir.

Ulusal Elektronik Tebligat Sistemi'nden iletilen mahkeme yazılarının yapay zekâ ile okunması sağlanarak yazıda belirtilen bloke kaldırma işlemlerinin otomatik tamamlanmasına olanak sağlanmıştır.

Teminat mektubu kullanmak isteyen tüzel müşterilerin Banka'ya getirdiği örnek mektup içeriğine göre Banka standartlarında mevcut bulunan veya serbest metinlerden müşteri talebine en uygun teminat mektubu metin içeriğini belirlenerek, operasyonel iş süreçlerine destek sağlayan yapay zeka ürünü hayata geçirilmiştir.

Bu sayede kullanıcıların manuel mektup arama işlemlerinde harcadıkları vaktin büyük ölçüde azaltılması hedeflenmektedir.

Yapay zeka ile sesi metne dönüştürme, duygu analizi ve konuşma sentezleme alanında yetkinlikler geliştirilerek deneyi elde edilen CelticNext, Eureka ve Tübitak tarafından desteklenen SmarTravel ve NextConAI projeleri tamamlanmıştır.

Ticari müşterilerde yaşanabilecek ödeme sorunlarını analiz ederek “Tahsil Edilemeyen Krediler (NPL)” riskini tahminleyen yenilikçi Quantum temelli proje, Davos Ekonomi Zirvesi'nde sergilenmeye ve World Economic Forum Quantum Applications Hub platformunda yer almaya hak kazanmıştır. Bu proje, Banka'nın ileri teknoloji vizyonunu global ölçekte temsil etmesi yönüyle önem arz etmektedir.

2018 yılından bu yana Yapı Kredi'de kullanılan ve mizan belgelerini dijitalleştirerek satış ve finansal analiz birimlerinin karar alma süreçlerini destekleyen FOCA uygulaması, 2024 yılında ürünleştirilerek Koç Finans'a satılmıştır. FOCA, Yapı Kredi Teknoloji'nin ticari başarıya dönüştürülen ilk projesi olma özelliğini taşımaktadır.

Banka içerisindeki Risk Validasyon ekibinin yasal ve yönetsel risk modellerinin performans testlerini otomatize eden ve makine öğrenmesi algoritmalarının parametre optimizasyonunu sağlayan SWAN uygulaması, 11 farklı risk modelinde kullanılmaya başlanmıştır. Bu uygulama sayesinde operasyonel verimlilik sağlanmış ve manuel iş yükü önemli ölçüde azaltılmıştır.

2024 yılında, Ar-Ge direktörlüğü tarafından ulusal ve uluslararası hakemli konferanslarda kabul gören 4 farklı akademik yayın yapılmıştır. Bu başarı, Yapı Kredi'nin yenilikçi teknolojiler geliştirme konusundaki liderliğini bir kez daha kanıtlamıştır.

Müşteri belgelerinde imza kontrolünü yapay zekâ desteği ile gerçekleştirmek üzere Banka bünyesinde geliştirilen görüntü işleme ve derin öğrenme algoritmalarına dayanan teknoloji ile müşterilerden alınan belge ve çekler üzerinde yer alan imzaların kontrol süreçleri 2023 hayata geçirilmişti. Bu algoritmanın zenginleştirilmesi adına 2024 yılında imzanın farklı yöntemlerle kopyalanması ile oluşabilecek riskleri önlemek adına kopya imzayı tespit edebilecek algoritma geliştirilmiştir.



2024 yılında, Ar-Ge direktörlüğü tarafından ulusal ve uluslararası hakemli konferanslarda kabul gören 4 farklı akademik yayın yapılmıştır.

Dijital TL çalışmalarının ön koşulu olan Dijital ID çalışmaları kapsamında, TÜBİTAK tarafından oluşturulan SSI Türkiye Blokzinciri Publicnet Ağı'na, TÜBİTAK sunucularından sonra ilk işlem doğrulayan ve kayıt tutan kuruluş Yapı Kredi olmuştur. Yapı Kredi kendi uygulamalarında Dijital ID basamağıyla login mekanizması oluşturulmasına yönelik çalışmalara başlamıştır.

TCMB'nin yürüttüğü Dijital Türk Lirası projesine hazırlık faaliyetlerine 2024 yılında devam edilmiştir. Nakdin dijitalleşmesi, ödemelerin programlanabilmesi ve tokenize varlıkların alım satımı gibi finans dünyasını kökten değiştirme potansiyeline sahip Dijital Türk Lirası'nın Banka'nın altyapısında saklanabilmesi için gerekli teknolojik altyapının kurulumu tamamlanmıştır.

Tüm bu çalışmaların yanı sıra, Yapı Kredi Teknoloji bünyesinde Ar-Ge çalışmalarının uluslararası ölçekte tanınması ve uluslararası düzeydeki iş birliklerinden faydalanması adına Avrupa Birliği'nin Ufuk Avrupa programındaki proje çağrılarını değerlendirilmiştir. Koç Üniversitesi ile birlikte Ufuk Avrupa'da programı altında Avrupa'da Kuantum Mükemmeliyet Merkezi geliştirilmesine yönelik kabul almış, projenin ulusal paydaşı olarak yer almaya Yapı Kredi hak kazanmıştır.

Sektörler arası açıklanabilir ve dirençli yapay zeka modelinin geliştirilmesinin hedefleyen TRUMAN isimli 12 ortaklı Ufuk Avrupa projesinin başvurusunda yer alınmıştır.

Ayrıca mobil bankacılık uygulamasında finans alanındaki Türkçe dil modeliyle sanal asistan geliştirilmesine EUROHPC isimli AB ajansı yapılan girişim sonucu Lüksemburg'ta bulunan Mexulina isimli yüksek performanslı bilgisayarın ücretsiz kullanım hakkı elde edilmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin de içinde bulunduğu, dünyanın en büyük sigorta ve varlık yönetimi gruplarından biri olan Allianz, 70'ten fazla ülkede 159 bini aşkın çalışanı ile 122 milyondan fazla müşterisine hizmet sunmaktadır.

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

Yapı Kredi, bağlı ortaklıkları ile birlikte toplam %20 oranındaki ortaklığını sürdürdüğü Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ile uzun vadeli stratejik iş birliği kapsamında çalışmaktadır. Banka ile Allianz arasındaki iş birliği, 2013 yılında başlayan 15 yıllık münhasır bankasürans ortaklığı anlaşması ile düzenlenmiştir. Allianz'ın sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri Yapı Kredi'nin geniş şube ağından ve yenilikçi alternatif dağıtım kanallarından müşterilere sunulmaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik'in, bünyesinde yer aldığı Allianz Türkiye, konsolide verilere göre 2024 yılı Kasım ayı sonu itibarıyla 117 milyar TL prim ve katkı payı üretimi ve 190 milyar TL değerinde Bireysel Emeklilik fon büyüklüğü ile sigorta ve emeklilik sektörünün öncü şirketlerinden olmuştur. Şirket 2024 yılında olduğu gibi 2025 ve sonrası yıllar için de hem sigorta hem de emeklilik branşlarında reel olarak büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir. Sektöre müşteri deneyimi, çalışan bağlılığı, çeviklik, dijitalizasyon, sürdürülebilirlik ve inovasyon gibi alanlarda da liderlik eden Allianz Türkiye, yatırıma açık olmayan şirketler arasında ve sigortacılık ile emeklilik sektöründe ilk entegre rapor yayımlayan kurum olmuştur.



Allianz'ın sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri Yapı Kredi'nin geniş şube ağından ve yenilikçi alternatif dağıtım kanallarından müşterilere sunulmaktadır.


TANI

Tanı 2002 yılından bu yana, sadakat programları, kampanya yönetimi, veri analitiği ve iş zekası çözümleri ile müşterilerine hizmet vermektedir. Veri ve CRM hizmetlerinin yanında, mobil ödeme ve sadakat uygulaması "Chippin"le son tüketicilere farklı markalarda ödeme ve sadakat deneyimini tek platformda sunmaktadır.

Tanı önümüzdeki dönemde CRM altyapısına yaptığı yatırımların desteğiyle CRM müşteri portföyünü zenginleştirmeyi ve bir "sadakat program birleştiricisi" olarak, tüketicilerin alışveriş ihtiyaçlarına cevap verdiği, farklı sektörlerden lider perakendecilerle işbirlikleri yaptığı ve farklı ödeme çözümleri sunduğu Chippin ekosistemini genişletmeyi hedeflemektedir.

YAPI KREDİ KÜLTÜR SANAT YAYINCILIK

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

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık'ın 2024 yılı faaliyetlerinin detaylı bilgisine [Toplumsal Katkı bölümünden ulaşabilirsiniz.](#) 



Tanı önümüzdeki dönemde CRM altyapısına yaptığı yatırımların desteğiyle CRM müşteri portföyünü zenginleştirmeyi ve Chippin ekosistemini genişletmeyi hedeflemektedir.

İlk Kredili Mevduat Hesabı uygulaması başlatıldı.



1992

Bankacılık Arşiv Müzesi kuruldu.

1994

Kültür-sanat faaliyetleri Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık bünyesinde toplandı.



1996

İlk özel 444'lü numara ile Telefon Bankacılığı hizmeti "Teletel" faaliyete geçirildi.

1998

1993

Türkiye'nin ilk üniversite bankacılığı hizmeti verilmeye başlandı.

1995



Everest'e çıkan ilk Türk Nasuh Mahruki'ye sponsorluk desteği verildi.

1997

Tiyatro dünyasının ilk ödül töreni: Afife Tiyatro Ödülleri gerçekleştirilmeye başlandı.

1999



Fatih Sultan Mehmet portresi, 500 yıl sonra sergilendi.

Müşteri Deneyimi

MÜŞTERİLERE EN İYİ DENEYİMİ SUNAN BANKA OLMAK

Yapı Kredi, 2024 yılında da "Müşterilere En İyi Deneyimi Sunan Banka Olma" hedefiyle müşterilerinin ihtiyaçlarını ve beklentilerini anlamaya odaklanmış; müşterilerine güven verecek, onların yanında olduğunu hissettirecek ürün ve hizmetleri sunarak müşterileriyle kurduğu bağı güçlendirecek çalışmalar yapmıştır. Müşterilerin finansal ihtiyaçların anlamak ve her temas noktasından geri bildirim almak için Banka'nın teknolojik ve dijital altyapısındaki öncü konumunun getirdiği çözümler kullanılmış, müşterilere sunduğu deneyimi mükemmelleştirmek üzere çalışmalar yapılmıştır.

MÜŞTERİLERİMİZİN GERİ BİLDİRİMLERİNİ ANINDA AKSİYONA DÖNÜŞTÜRÜZ

Yapı Kredi, tüm temas noktalarından anlık geri bildirim toplayabilmek, sonuçları şeffaf bir şekilde tüm paydaşlara iletebilmek ve ad-hoc araştırmalar tasarlayabilmek adına tüm çalışanların erişebildiği, deneyim araştırmalarının ve sonuçlarının takip edildiği Deneyim+ adlı platformunu hayata geçirmiştir. Deneyim+ platformundan ortaya çıkan gelişim alanlarını aksiyona çevirmek amacıyla tüm ekiplerin katılımıyla yıl boyunca 8 Merkez Döngü, 40'tan fazla Kanal Döngüsü gerçekleştirilmiş; 23 adet şube ve bölge ziyareti yapılmıştır. Bu çalışmaların sonucunda 25'ten fazla geliştirme projesi hayata geçirilmiştir. Deneyim+ platformu ve tüm ekiplerin ortak çalışmaları sayesinde, müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini odakta tutan, çalışanlara da anlık aksiyon alabilme şansı sunan bir alan yaratılmıştır.

Deneyim+ ile sadece anlık içgörü toplamakla kalmamış, müşteri yolculukları da uçtan uca ölçülebilir hale gelmiştir. Bununla birlikte, hem kantitatif hem de kalitatif araştırmalarla yolculuk bazlı ağırlık noktaları belirlenmiş ve çok daha nokta atışı aksiyonlar hayata geçirilmiştir.

2024 yılında 3 milyonun üzerinde müşteriden geri bildirim alınmıştır.

Müşteri Deneyimi Araştırma Laboratuvarı ekibi merkezi bir yaklaşım ile hem dış hem de iç müşterilerin talep, ihtiyaç ve sorunları karşısında proaktif bir bakış açısıyla çalışmalarına devam etmiştir. Yaklaşık 100 adet araştırmayı Banka içi kaynakları kullanarak tamamlamıştır.

2024 yılında 3 milyonun üzerinde müşteriden geri bildirim alınmıştır. Ek olarak geçen yıl geliştirilmesi tamamlanan analitik modeller ile tüm müşterilerin Banka'ya karşı tutumları günlük olarak tahminlenmektedir. Bu tahmin modelleri Müşteri İlişkileri Yönetimi'nin yürüttüğü satış ve derinleşme aktivitelerine önemli bir girdi sağlamıştır. Böylelikle küskün müşterileri taraftar haline getirecek aksiyonlar belirlenmiştir.

Sadakat Ekonomisi Hesaplaması ile taraftar müşteriler ile küskün müşteriler arasındaki yaşam boyu değer hesaplanmasının yanı sıra, planlanan her bir geliştirmenin tahmini getirisi de hesaplanmaya başlanmıştır. Bu sayede hem müşteri memnuniyetini arttıracak hem de daha fazla değer yaratacak projeler önceliklendirilmiştir.

Yapı Kredi 2024 yılında gerçekleştirilen Net Tavsiye Skoru araştırmasında 2. sıradaki konumunu korumuştur. Hayata geçirilen analitik projeler ile 2024 yılında Stevie Awards'ta "Best Use of Customer Insight" kategorisinde Altın ödülün sahibi olmuş, Gartner Marketing and Communications Awards'ta ise "Supporting

Employee Engagement and Experience Excellence" kategorisinde finale kalmıştır. Ayrıca, yapılan denetimler sonucu 2024 yılında da ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Kalite Yönetim Sertifikası başarılı bir şekilde yenilemiştir.

MÜŞTERİ DENEYİMİ PERFORMANS METRİKLERİ	2024
Net Tavsiye Skoru Sıralaması	#2 (Sıralama korundu.)
Müşteri Şikâyetleri Adedi	Sektör ortalamasının %18 altında gerçekleşti.
Müşteri Şikâyetleri Çözüm Süresi	Sektöre paralel olarak gerçekleşti.
Müşterilere Gönderilen Deneyim Araştırmaları	~100 farklı araştırma ile 12 milyon+ müşteriye anket gönderildi.
Müşteri Geri Bildirimleri	3 milyon geri bildirim ve 800K açık uçlu müşteri yorumu toplandı.
Müşteri Geri Bildirimi ile Geliştirilen Hizmetler	~%25 artış ile 25+ adet deneyim geliştirme projesi yapıldı.
Müşteri Deneyimi Komitesi	4 kez gerçekleştirildi.
Şube Dışı ATM Adedi	4.200 Şube Dışı ATM ile özel bankalar arasında lider
Engelsiz ATM Adedi	5.768
İşaret Diline Çevrilen Sözleşmeler	37 adet sözleşme ve bilgilendirme formu işaret diline çevrildi.
Müşteri Bilgilendirme Skoru	#1 (Bir önceki yıl ile aynı skor korundu.)
Müşteri İletişim Merkezi İletişim Adedi	57,9M
Müşteri İletişim Merkezi Servis Seviyesi	80,32
Müşteri İletişim Merkezi Çağrı Karşılama Oranı	95,3
Müşteri İletişim Merkezi Sunulan Ürün Adedi	75

Banka müşterileri için yürütülen araştırmalara ek olarak, son 20 yıldır düzenli olarak yürütülen İç Müşteri Memnuniyeti Araştırması 2024 yılında da Araştırma Laboratuvarı tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu sayede Banka içindeki ekipler birbirlerinden aldıkları hizmetler hakkında geri bildirimler vererek hem güçlü alanların hem de potansiyel gelişim alanlarının tespit edilmesi sağlanmıştır. Araştırma sonuçlarına göre ekip bazında aksiyon alanları belirlenmiştir. İç Müşteri Memnuniyeti Araştırması'nın devamı olarak yürütülen Mirroring Araştırması ile müşterilerin ve çalışanların karşılıklı algısının ölçülmesi ve süreçlerin iç/dış müşteri gözünden eş zamanlı olarak kıyaslaması yapılmıştır. Bu sayede 20'den fazla süreçte iyileştirme alanı belirlenmiştir.

MÜŞTERİ ODAKLILIK ARTIK BİR ÇALIŞMA KÜLTÜRÜ HALİNE GELDİ

Yapı Kredi, 2024 yılında da "Odağımız Müşterimizdir" değerini müşterilerine sunduğu deneyimi mükemmelleştirmek için yapılan tüm çalışmaların merkezinde tutmaya devam etmiştir. Müşterilerinin sesini tüm kanallardan dinlemek için kurulan ve tüm Yapı Kredililerin müşteri geribildirimlerini anlık olarak takip edebildikleri Deneyim+ platformu sayesinde müşterilerin ihtiyaçları, beklentileri ve duyguları yakından takip edilmiştir ve müşterilerden gelen geri bildirimler doğrultusunda aksiyonlar alınmıştır.

Hem araştırmalardan hem de şikâyetlerden elde edilen müşteri içgörülerini temel alınarak yolculuk haritalama çalışmaları yapılmış, tasarım odaklı düşünme yöntemleri kullanılarak müşterilere sunulan deneyimi geliştirecek projelere imza atılmıştır. Deneyim projeleri Banka içinde ilgili tüm paydaşların katıldığı düzenli toplantılarda değerlendirilir ve birlikte karar alınarak hayata geçirilmektedir. 2024 yılında müşteri deneyimini iyileştirmek üzere 25'ten fazla proje tamamlanmıştır. Ayrıca, müşterilerle açık ve anlaşılır iletişim kurmak üzere yaklaşık 13.000 adet bilgilendirme içeriği gözden geçirilmiştir.

Müşterilere kusursuz bir deneyim sunmak için çalışanların farkındalığını artıracak, yetkinliklerini geliştirecek iletişim çalışmaları ve eğitimler 2024 yılında da devam etmiştir. Şubede

karşılama ve uğurlama gibi en kritik deneyim anlarında mükemmel hizmet sunabilmeleri için çalışanları destekleyen eğitimler hayata geçirilmiştir. Eğitimlere ek olarak, şubelerde sunulan deneyimin standartlarını içeren ve tüm şubeler için bir rehber niteliğinde olan "Mavi Kitap" içeriği yenilenmiş ve kullanımını artırmak amacıyla iletişim çalışmalarıyla desteklenmiştir. "Mavi Kitap" önümüzdeki yıllarda da yaşayan bir kaynak olarak kalmaya ve hem müşterilerin, hem de çalışanların ihtiyaçları doğrultusunda güncellenmeye devam edecektir.

Müşteri odaklılığın, kurum kültürünün ayrılmaz bir parçası olarak yaşamaya devam etmesi için çalışanların gündeminde kalabilmek büyük önem taşımaktadır. Yapı Kredi, yıl boyunca çalışanları müşteri deneyimindeki trendleri ve deneyimi mükemmelleştirecek ipuçlarını konu eden bültenler, podcast'ler ve bilgi yarışmalarıyla çalışanların hem ilgisini çeken hem de onları destekleyen iletişim çalışmalarını hayata geçirmiştir.

Hayata geçirilen tüm çalışmalar düzenli olarak Müşteri Deneyimi Komitesi'nde paylaşılmakta ve Üst Yönetim tarafından takip edilmektedir.

AKTİF MÜŞTERİ BAŞINA DÜŞEN ŞİKÂYET ADEDİNDE %9'LUK DÜŞÜŞ

2024 yılında da Banka, şikâyet çözüm süreçlerindeki odağını korumuş ve müşterilerin yaşadığı sorunlarda proaktif çözümler sunmaya devam etmiştir. Yaşanan sorunlar sistemselsel olarak tespit edilip çözüme kavuşturulurken, müşteriler süreç boyunca düzenli olarak bilgilendirilmiştir. İlk temasta çözüm iyileştirmeleri (FCR - First Contact Resolution) sayesinde, müşterilerin Banka ile kurduğu ilk temas noktalarında sorunları çözüme ulaştırılmaktadır. Ayrıca müşteri şikâyetlerinden yola çıkarak ürün ve hizmetlerdeki müşteri yolculuklarının ağrı noktaları belirlenmiş, bu alanlarda kapsamlı deneyim projeleri hayata geçirilmiştir. Şikâyetlerin kök sebeplerine inerek sistemselsel iyileştirmeler yapılmış ve bu sayede yalnızca anlık sorunlar çözülmekle kalmayıp aynı sorunların tekrar yaşanması da engellenmiştir.

2024 yılında aktif müşteri sayısı bir önceki yıla göre %13 oranında artarken, aktif müşteri başına düşen şikâyet adedi %9 oranında azalmıştır.

Müşteri deneyimini mükemmelleştirme hedefiyle, büyük veri, makine öğrenmesi ve yapay zeka gibi yeni teknolojilerden yararlanılmış, böylece hem müşteri deneyimi hem de operasyonel verimlilik önemli ölçüde iyileştirilmiştir. 2024 yılında aktif müşteri sayısı bir önceki yıla göre %13 oranında artarken, aktif müşteri başına düşen şikâyet adedi %9 oranında azalmıştır.

2024 yılında müşterilerin bankalardan en büyük beklentilerinden biri olan gizlilik ve güvenlik konusu ön plana çıkmıştır. Yapı Kredi, bu konuya her zamankinden daha hassas bir şekilde yaklaşarak hem proaktif önlemler almış hem de müşteri gizliliği ve veri kaybıyla ilgili şikâyetlerin tamamı titizlikle ele alınarak çözüme kavuşturulmuştur.

Yapı Kredi, şikâyet çözüm ekiplerinin performansını verimlilik, çözüm adedi, çözüm süreleri ve anket sonuçları gibi parametreleri içeren skor kartlar ile değerlendirmektedir. Bu kartlarda en büyük ağırlık verimliliğe verilmekte olup, çözüm kalitesi ve süresi gibi müşteri odaklı metrikler de yakından takip edilmektedir. Önümüzdeki dönemde de şikâyet çözüm süreçlerinde hem bireysel hem de sistemselsel iyileştirmeleri hayata geçirerek, müşterilerin günlük hayatlarına dokunan bu alanda gereken hassasiyet ve özenle hareket etmeye devam edecektir.

GELECEĞE BAKIŞ

2025 HEDEFİ: EN İYİ DENEYİMİ SUNAN BANKA

- Müşterileri daha iyi anlamak ve finansal ihtiyaçlarını karşılamak için klasik araştırmaların yanında yolculuk bazlı nörobilim araştırmalarıyla kişiselleştirilmiş çözümler üretebilmek
- Tüm temas noktalarından alınan geri bildirimleri üretken yapay zekâ ile analiz etmek, modelleme çalışmalarıyla müşterilerin deneyim skorlarını tahmin etmek ve buna göre proaktif aksiyonlar almak
- Şikâyet yönetiminde kullanılan teknolojik kaynakları daha da yaygınlaştırarak müşteri deneyimini ve operasyonel verimliliği iyileştirmek
- Müşteri içgörüsünü derinlemesine anlamak ve müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda tüm yolculukları uçtan uca tasarlamaya devam etmek
- Müşteri odaklı kurum kültürünün kurumun yapıtaşlarından biri olarak güçlenmesi için gerekli olan değişim yönetimi ve eğitim çalışmalarını sürekli kılmak

Müşteri İletişim Merkezi

Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi "Hizmette Sınır Yoktur" mottosuyla, müşterilerinin bankacılık ihtiyaçlarını 7 gün 24 saat; Türkçe ve İngilizce olarak karşılamaktadır. 1.100'ün üzerinde banka çalışanıyla hizmet veren Müşteri İletişim Merkezi, Kocaeli, Samsun, İzmir, Hatay, Kahramanmaraş ve Adıyaman ile birlikte bu yıl açılan Ankara lokasyonu ile toplamda 7 farklı noktada hizmet vermektedir. Buna ek olarak faaliyetlerinde destek aldığı iş ortaklarında 800'e yakın çalışan bulunmaktadır.

Müşteri İletişim Merkezi'nde 2024 yılında toplam 108 milyon müşteri kontağı kurularak sesli Asistan ile self-servis işlemler, gelen aramalar, dış aramalar, Video Bankacılık, yazılı mecralar ve IVN gibi çeşitli kanallar üzerinden Yapı Kredi müşterilerine kesintisiz hizmet sunulmuştur.

Faaliyetler çerçevesinde son yıllarda olduğu gibi 2024 yılında da verimlilik ile ilgili geliştirmeler gündeme alınmış, müşterilere çok daha hızlı ve kolay ulaşım imkanı sunulmuştur. Müşteri İletişim Merkezi sektörden 10 saniye daha hızlı hizmet verirken, self servis kullanım oranı da sektör ortalamasının üzerindedir.

Müşteri İletişim Merkezi 59 puan ile benzer büyüklükteki bankalar arasında müşterilerin en çok tavsiye ettiği iletişim merkezi olmuş ve sektör ortalamasına göre 5 puan yukarıda değerlendirilmiştir.

Müşteri İletişim Merkezi, Yapı Kredi için güçlü bir satış kanalı olmaya devam etmiştir. 2024'te 3 milyon stratejik ürün satışı yapan Müşteri İletişim Merkezi, geçen yıla göre %7 satış artışı gerçekleştirmiştir.

Yenilikçi teknolojileri tüm sektörde öncü olarak kullanan Müşteri İletişim Merkezi Ses Analitiği ve Oyunlaştırma uygulamalarıyla Avrupa'da iki önemli organizasyonda ödüle layık görülmüştür.



Müşteri İletişim Merkezi 59 puan ile benzer büyüklükteki bankalar arasında müşterilerin en çok tavsiye ettiği iletişim merkezi olmuş ve sektör ortalamasına göre 5 puan yukarıda değerlendirilmiştir.

YAPAY ZEKA İLE AGENT DESTEĞİ

Müşteri İletişim Merkezi'nde müşterilere daha hızlı hizmet verebilmek, görüşme sürelerini kısaltmak ve hizmet kalitesini artırmak için mevcutta kullanılan muhtemel arama sebebi, iletişim tarihçesi, satış asistanı gibi destekleyici uygulamaları daha sofistike yapay zeka tabanlı uygulamalarla birleştirmek için çalışmalara başlanmıştır. Anlık müşteri taleplerini analiz ederek müşteri temsilcilerine yanıt ve öneriler iletecek yapay zeka modeli ChatCCX operasyonel süreçleri kolaylaştırırken iş verimliliğini de önemli oranda arttıracaktır.

Kişiselleştirilmiş müşteri deneyimi yaratma ve satışları artırmada önemli bir rol oynayacak olan yapay zeka modeli, doğal dil işleme ve makine öğrenimi gibi farklı teknolojilerden oluşacaktır. Müşteri konuşmalarını ve duygu durumunu anlık olarak analiz edecek olan yapay zeka asistanı ChatCCX, müşteri temsilcilerine hızlı hizmet verebilmesi için gerekli bilgileri farklı ekran ve arşiv sistemlerinden saniyeler içinde toplayacak, müşteriye verilecek en uygun yanıtı ve çözümleri müşteri temsilcisine sunacaktır. Aynı zamanda satış fırsatları için de görüşmeyi analiz edip müşteriye en uygun ürünün sunulmasını sağlayacaktır. Böylece müşteri görüşmelerini kısaltıp müşteri memnuniyetini yükselterek, müşteri karlılığını ve verimliliğini artırması hedeflenmektedir.

ÖDÜLLÜ TEKNOLOJİLER MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ'NDE

Müşteri İletişim Merkezi 2024 yılında aldığı iki uluslararası ödül ile başarısını ortaya koymuştur. Avrupa'nın en prestijli organizasyonlarından European Contact Centre & Customer Service Awards'da Ses Analitiği ile görüşmelerde potansiyel müşterileri tespit edip akıllı kurgularla satış oranlarını artırmayı sağlayan proje ile "En Övgüye Değer Data & İlgörü Kullanımı" ödülüne layık görülmüştür.

2024 yılı başında hayata alınan oyunlaştırma uygulaması BizPlay, QORUS'da "Geleceğin İş Gücü Yönetimi Uygulaması" dalında gümüş ödüle layık görülmüştür. BizPlay ile Müşteri İletişim Merkezi'ndeki satış hedeflerini oyunlaştırarak kampanya yönetimi ve çeşitli ödül araçları ile hem çalışanların hedef odaklılığına hem de motivasyonlarına pozitif etki sağlanmıştır. Ayrıca çeşitli eğitim ve bilgilendirmeler de bu oyunlaştırma uygulamasının içinde yer almıştır. Bu yönüyle BizPlay, Müşteri İletişim Merkezi'nde satış, motivasyon, eğitim, gelişim gibi önemli hedeflere olumlu katkı sağlamıştır.

Uluslararası organizasyonlardan alınan bu ödüller, teknolojiyi kullanım, insan kaynakları yönetimi gibi farklı alanlarda Müşteri İletişim Merkezi'nin sektördeki konumunu güçlendirmiştir.

YÜKSELEN SATIŞ PERFORMANSI

Yapı Kredi'nin temel satış kanallarından olan Müşteri İletişim Merkezi, 2024 yılında Bireysel İhtiyaç Kredisi, Kredi Kartı, Esnek Hesap, Taksitli Nakit Avans, Otomatik Fatura Talimatı ve Sigorta gibi stratejik ürünlerden toplam 3 milyon adet satış gerçekleştirmiştir. Gelen arama ve dış arama kanallarının yanı sıra dış kaynak kullanımı iş modeli ile de müşterilere ürün ve hizmet satışı yapılmaktadır. Yükselen faiz oranlarına rağmen Bireysel İhtiyaç Kredisi hacmini bir önceki yıla göre %40 artırarak 24 milyar TL hacim gerçekleştirmiştir. Buna ek olarak 2023 yılında 19 bin adet sattığı sigorta ve BES ürünlerine odaklanarak 2024 yılında 96 bin adet satış gerçekleştirmiş ve bir önceki yıla göre performansını beş katına çıkarmıştır.

Tüm iş süreçlerinde ağırlıklı olarak veri analitiğini kullanan Müşteri İletişim Merkezi, ürün satışını da akıllı senaryolar kurgulayarak,

nokta atışı müşteri-ürün eşleştirmesi ile yapmaktadır. Satış verimliliğinin artırılması için kullanılan Akıllı Satış senaryoları sürekli olarak geliştirilmektedir. Akıllı Satış senaryoları ile elde edilen satış kazanımı tüm satışlar içinde %80 olarak gerçekleşmiştir.

SESLİ ASİSTANLA KOLAY BANKACILIK

Müşteri İletişim Merkezi'nin giriş kapısı olan Sesli Asistan; yapısını doğal diyalog kurmayı ön planda tutan, kullanıcı ihtiyaçlarına göre şekillendirilmiş en modern yapıda tasarlanmıştır.

Sesli Asistan'ın doğal diyalog teknolojisi ile müşterilerin sesli komutları %98 doğrulukla karşılanmıştır. 170'den fazla self servis işlemi bünyesinde barındıran teknoloji sayesinde 2024 yılında toplam 36 milyon işlem müşteri temsilcisine ihtiyaç duyulmadan gerçekleştirilmiş ve geniş bankacılık hizmetlerine hızlı ve güvenli ulaşım sağlanmıştır.

Müşteri komutlarından aldığı ifadeler ile satış potansiyeli yüksek müşterileri uygun temsilci gruplarına yönlendirmesini de yapabilen Sesli Asistan, akıllı satış kabiliyetini maksimum seviyede kullanmaktadır. 18 farklı ürün teklifini müşterilere sunabilen Sesli Asistan aynı zamanda müşterilere proaktif bilgilendirmeler ve akıllı yönlendirmeler yaparak, müşteri ihtiyacına uygun akıllı bir yapıda hizmet vermektedir. IVN'i güçlü bir satış kanalı olarak konumlandırarak, 2023 yılında bu kanaldan yapılan 1.6 milyon olan satış adedi 2024 yılında 2.3 milyona çıkarılmıştır.

MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ'NDE VERİMLİĞİ ARTIRAN GELİŞTİRMELER

2024 yılında verimlilik Müşteri İletişim Merkezi'nin ana odaklarından biri olmuştur. Bu kapsamda self servis işlemleri artırarak ve daha hızlı hizmet vererek Müşteri İletişim Merkezi'nin iş yükünü azaltmak için yapılan geliştirmeler sayesinde 2024'te gelen 65 milyon çağrının 35 milyonu (%54) müşteri temsilcisine ihtiyaç olmadan akıllı sesli yanıtlama sistemleri üzerinde çözümlenmiştir. 2024 yılında yapılan geliştirmeler ile ek 1.1 milyon adet çağrı self servis kanalda karşılanarak satış fırsatlarının artırılması suretiyle karlılığa katkı sağlanmıştır. Verimlilik geliştirmelerinin yanı sıra müşteri memnuniyeti ve bağlılığının artırılması da önemli hedeflerden biridir. Bu kapsamda 2024 yılında maaş müşterilerine ayrıcalıklı ve öncelikli hizmet verilmeye

başlanmıştır. Müşteriler için tek çağrıda çözüm üretmek ve müşteri deneyimini iyileştirerek bağlılıklarını artırmak amacıyla 2024'te 456 bin müşteri şubeye yönlendirilmeden direkt hizmet almıştır. Kredi cayma taleplerinde 120 bin müşteri şubeye yönlendirilmeden hizmet almıştır. Çağrı süresinin kısaltılması, hizmetlerin dijital kanallara kaydırılması gibi maliyetleri azaltacak geliştirmeler kapsamında mobil onay işlem setine 2024 yılında 12 adet fonksiyon eklenerek işlem seti toplam 33'e yükseltilmiştir. 2024 yılında toplam 1.4 milyon işlem mobil onaylı bir şekilde bir script okumaya gerek kalmadan tamamlanarak hem daha hızlı hizmet verilmiş hem de müşteri deneyimi iyileştirilmiştir.

PORTFÖY YÖNETİCİNİZ MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ'NDE

Merkezi Portföy Yönetimi piyasa, yatırım ürünleri ve mevduat konularında uzman SPK, BES ve SEGEM Lisanslı çalışanlarıyla, müşteri talep ve ihtiyaçlarına uygun portföy yönetimi hizmeti sağlamaktadır. 67 portföy yöneticisi ile 111 bin müşteriye hizmet verilmiş, 60 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır.

Merkezi Portföy Yönetimi ile Yapı Kredi müşterilerinin portföylerindeki yatırım ürünlerinin çeşitlendirilerek Banka'daki cüzdan payının artırılması, kredi satışının yanı sıra potansiyel müşterilerle derinleşerek verimli müşteri kazanımı sağlanması hedeflenmiştir.

Merkezi Portföy Yönetimi 2024 yılında çalışma büyüklüğünü %30 artırmıştır. Müşterilere verilen portföy yönetimi hizmeti ile müşteri verimliliği sağlanmış, müşterilere katma değerli yatırım ürünleri sunulmuş ve 73,5 puan ile yüksek müşteri memnuniyetine imza atılmıştır.

VIDEO BANKACILIK GENİŞLEYEN İŞLEM SETİ İLE ŞUBELERE DESTEK

Video Bankacılık'ın hedefi, müşterilerin bankacılık işlemlerini kolaylıkla, oturdukları yerden yapmalarını sağlamak için şube ile Müşteri İletişim Merkezi arasındaki fonksiyon farkını ortadan kaldırmaktır. Kanal aracılığıyla yeni müşteri kazanımı ve mevcut pasif müşterilerin aktifleştirilmesi hedeflenmektedir.

Bunun için imza gerektiren ve fiziki olarak müşterilerin şubeye gelmesi gereken işlemler görüntülü olarak gerçekleştirilmektedir. 8 farklı işlem konusunda şubeye gitmeye gerek kalmadan hizmet sunan Video Bankacılık kanalı, 2024 yılında mevcut fonksiyonlarının yanı sıra, satış aktivitelerine de odaklanmıştır.

Video Bankacılık aracılığıyla 2024 yılında da işitme engelli müşterilerine işaret dili yetkinliği olan 100 Görüntülü Görüşme Asistanı 3 lokasyonda hizmet sunmuştur.

YETKİN BANKACILARI YETİŞTİREN MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ

Müşteri İletişim Merkezi, genç, dinamik ve başarılı çalışanları ile Banka'nın diğer birimleri ve şubeler için bir eğitim kurumu görevi üstlenmektedir. Müşteri temsilcilerinin yüksek ürün ve hizmet bilgisi, hedef odaklı ve verimli çalışma disiplini Banka içerisindeki kariyer fırsatlarında öncelikli olarak tercih edilme olasılığını artırmaktadır. 2024 yılında EYT nedeniyle Banka'nın insan kaynağı ihtiyacı artmış, bu dönemde Banka'nın ihtiyacı olan noktalara Müşteri İletişim Merkezi'nden yapılan geçişler ile süreç yönetilmiştir. Toplam 60 çalışan, 12 bölgede Banka'nın farklı birimlerinde görev almak üzere kariyer değişikliği yapmıştır. Banka'ya yetmiş insan kaynağı yaratma misyonu ile çalışan Müşteri İletişim Merkezi, 2024 yılında 4 farklı eğitim programı ile 13 bin saat eğitim vermiştir.

Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi

Kişisel verilere ilişkin haklar Türkiye Cumhuriyeti Anayasası (madde 20) ile koruma altına alınmış olan temel hak ve özgürlüklerdendir. Yapı Kredi, 24 Mart 2016 tarihinde kabul edilen ve 7 Nisan 2016 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") ve bu kanunun uygulanmasına yönelik diğer düzenlemelere tam uyumun sağlanması için gerekli olan hassasiyeti göstermektedir.

Müşterilerinin hak ve özgürlüklerine son derece önem veren Yapı Kredi, müşteri deneyimi ve memnuniyeti konularındaki faaliyetlerini bu doğrultuda yürütmektedir. Bu çerçevede, Banka'nın sunduğu finansal ürün ve hizmetlerinden faydalanan kişiler dâhil, Banka ile ilişkili gerçek kişilere ilişkin tüm kişisel verilerin Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na (KVKK) uygun olarak işlenmesine, gizliliğinin ve güvenliğinin sağlanmasına azami hassasiyet gösterilmektedir.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'nı Kişisel Verilerin Korunması (KVKK) Uyum Sorumlusu olarak atamıştır. Bu kapsamda, KVKK Uyum Bölümü kurulmuştur.

Banka politikalarından; "Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası" ve "Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Çalışanları Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Kurum Politikası" ile kişisel verilerin korunması hakkındaki düzenlemelere ilişkin yükümlülükler Banka'nın uyumu sağlanmaktadır. Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetler kapsamında temin edilen bilgilerin işlenmesi ve gizliliğinin korunması ile ilgili hususların risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi gerçekleştirilerek, bu kapsamda Banka stratejisi, kurum içi kontrol ve önlemler, işleyiş kuralları



Her yıl Yapı Kredi bağlı ortaklık çalışanları dâhil tüm çalışanlara eğitim verilmektedir. 2024 yılı raporlama döneminde tüm çalışanlara toplam 14.677 saat KVKK eğitimi verilmiştir.

ve sorumluluklar belirlenmektedir. Ayrıca kişisel veri sahiplerinin ve kurum çalışanlarının bilinçlendirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

Banka'nın KVK Politikaları'na göre kişisel verilerin korunması ve işlenmesi, aşağıdaki kişisel veri sahibi kategorizasyonlarını kapsamaktadır:

- Müşteri ve potansiyel müşterileri
- Banka müşterilerinin yetkilileri ve hissedarları
- Teminat veren gerçek kişileri
- Çalışan aday ve stajyer adayları
- İş ortağı adayları
- İş ortaklarının yetkilisi/çalışanları
- Banka hissedarları ve yetkilileri
- Taşeron/tedarikçi/destek hizmeti kuruluşu adayları
- Taşeronların/tedarikçilerin/destek hizmeti kuruluşlarının hissedar/yetkilisi/çalışanları
- Kampanya/yarışma katılımcılarını
- Ziyaretçilerini
- Basın mensuplarını
- Veri sahiplerinin aile üyelerini ve yakınlarını ve
- Diğer üçüncü kişiler

Kişisel veriler; kanun, ilgili mevzuat ve politikalarda belirlenen amaçlarla şu üçüncü kişilere aktarılmaktadır: Kanunen yetkili kurum ve kuruluşlar, iş ortakları, tedarikçiler, finansal topluluk şirketleri, hissedarlar, bağlı ortaklıklar ve işlemlerine aracılık edilen kuruluşlar, yurt içi ve yurt dışı bankalar, ödeme hizmeti sağlayıcıları ve uluslararası ya da yurt içinde kurulu ödeme sistemleri kurum ve kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile banka alacaklarının satışı ve muhtemel alıcılar, Banka ürün/hizmetlerine taraf olan ve ödemelerine aracılık edilen kurum ve kuruluşlardır. KVKK kapsamında kanunun getirdiği yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin maddeler üçüncü taraflar ile yapılan sözleşmelere eklenmektedir. Ayrıca Banka, dış hizmet alımlarında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan düzenlemeler kapsamında veri paylaşımı konusunda getirilen yasal yükümlülüklere uygun hareket etmektedir.

KVKK ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca gerçekleştirilen kişisel veri işleme faaliyetleri ve ilgili kişilerin hakları konusundaki ilke ve kuralları belirleyen Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Kurum Politikası'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Bununla birlikte; Yapı Kredi Factoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'ın kanun esaslarıncı ayrı bir KVKK kurum politikası bulunmaktadır. Bu politikalara Yapı Kredi bağlı ortaklıklarının kurumsal internet sitelerinden ulaşabilirsiniz.

Kişisel veri sahipleri, yazılı olarak veya kayıtlı elektronik posta (KEP) adresi, güvenli elektronik imza, mobil imza ya da ilgili kişi tarafından Yapı Kredi'ye daha önce bildirilen ve Banka sisteminde kayıtlı bulunan elektronik posta adresi üzerinden ve/veya ilgili kişinin kimlik doğrulaması yapılabildiği her türlü kanaldan:

- Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerinin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,

- Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerinin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerinin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
- Kişisel verilerinin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme haklarına ilişkin başvuruyu gerçekleştirebilmektedir.

Banka'nın işlediği kişisel veriler ile ilgili olarak yükümlülükleri arasında veri güvenliğine ilişkin yükümlülükler önemli bir yere sahiptir. Bu kapsamda Banka; verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini önlemek, kişisel verilere hukuka aykırı olarak erişilmesini önlemek ve kişisel verilerin muhafazasını sağlamak amacıyla uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli teknik ve idari tedbirleri almaktadır. Bu doğrultuda Banka, kurum içi plan ve prosedürlerinde veri ihlallerine karşı etkin ve hızlı bir çözüm mekanizması oluşturarak ihlalin ortadan kaldırılması için gerekli ve yeterli ölçüde aksiyon almaktadır. Politika değişiklik ve güncellemeleri durumunda güncel politikalar kurumsal internet sitelerinde kamuoyuna açık olarak paylaşılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıkları, 2020 yılında KVK Kanunu kapsamında yasal yükümlülüğü olan Veri Sorumluları Sicili (VERBİS) kaydının gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

KVKK EĞİTİMLERİ

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında veri sorumlusu olarak Banka tüm çalışanlarına kişisel verilerin korunması hakkında eğitim vermekle yükümlüdür. Kanun'a uyumu sağlamak ve kişisel veriler hakkında farkındalığı artırmak amacıyla her yıl Yapı Kredi bağlı ortaklık çalışanları dâhil tüm çalışanlara eğitim verilmektedir. 2024 yılı raporlama döneminde tüm çalışanlara toplam 14.677 saat KVKK eğitimi verilmiştir.

Yapı Kredili Olmak

Yapı Kredi kuruluş misyonunun temellerinden olan “tüm paydaşları için değer yaratma” ilkesini, insan kaynakları kavramına bakış açısının da merkezine yerleştiriyor. Hayata geçirdiği tüm uygulamalarda insan odaklı yaklaşımı benimseyen Banka, çalışanlarına fırsat eşitliği ve çeşitliliğin hâkim olduğu, adil ve destekleyici bir çalışma ortamı sunuyor. Esnek ve yenilikçi yapısıyla, 80 yıllık köklü sektörel birikimini geleceğe taşıırken, değişen dünya ve sektör dinamiklerine hızla uyum sağlayarak insan sermayesine yatırım yapıyor ve yetkin çalışanlarıyla sürdürülebilir ekonomiye katkıda bulunuyor. Bu doğrultuda, çalışanlarını geleceğin iş dünyasına hazırlamak amacıyla dijital, yenilikçi ve verimlilik odaklı yaklaşımlar geliştirerek gerekli yetkinlikleri kazandırmaya yönelik gelişim programları tasarlıyor.

Faaliyetlerini eşitlik, çeşitlilik ve kapsayıcılık odağında sürdüren Yapı Kredi, iş- özel yaşam dengesini gözetken çalışma koşulları, insan kaynakları stratejileri ve hizmet modelleriyle çalışan deneyimini en üst seviyeye çıkarmayı amaçlıyor. Bu bağlamda Banka, 2024 yılında çalışanlarının ve adayların beklentilerini merkeze alarak işveren markasını yeniledi. Yeni işveren markası “YapımızdaVar” ile dinamik ve yenilikçi bir iletişim dünyası kurarak, hem çalışanları hem paydaşları nezdinde işveren markası itibarını ve temsilietini daha da güçlendirdi.

Banka, 80. yaşını kutladığı bu özel yılda, dünyanın en prestijli iş ve ekonomi yayınlarından Forbes'un her yıl açıkladığı "Dünyanın En İyi İşverenleri" listesinde, bankacılık ve finans alanında Türkiye'nin en başarılı işvereni seçildi. Banka, bu başarıyla ekonomik değer yaratma, yetenek yönetimi, eğitim gelişim imkânları, iş-yaşam dengesi ve cinsiyet eşitliği politikalarıyla sektördeki öncü konumunu bir kez daha ortaya koydu.



Yapı Kredi 2024 yılında çalışanlarının ve adayların beklentilerini merkeze alarak işveren markasını yeniledi. Yeni işveren markası “YapımızdaVar” ile dinamik ve yenilikçi bir iletişim dünyası kurdu.

Yapı Kredi, insan kaynakları vizyonu doğrultusunda, Banka'yı geleceğe taşıyacak yetkin insan kaynağını bünyesine katmayı ve mevcut çalışanların yeteneklerini en iyi şekilde geliştirerek potansiyellerini ortaya çıkarmayı amaçlıyor. 2024 yılında, işveren markasından işe alım süreçlerine, gelişim programlarından kariyer ve yetenek yönetimine, liderlik gelişiminden çalışan bağlılığı ve motivasyonunu artıran uygulamalara kadar geniş bir yelpazede yeni projeler hayata geçirildi.

YETENEK KAZANIMI

Yapı Kredi, potansiyel yetenekleri cezbetmek ve bankacılık sektörünün en çok tercih edilen işvereni konumunu güçlendirmek için çeşitli projeler yürütüyor. Bu kapsamda, 2024 yılında işe alım süreçleri geliştirildi ve genç yeteneklerin ihtiyaçlarına yönelik kampüs ve sosyal medya iletişimleri zenginleştirildi.

Bu kapsamda 2024 yılında, kampüs etkinliklerinde 7.000'den fazla üniversite öğrencisiyle buluşuldu.

Ayrıca, Teknoloji ve Genel Müdürlük ekiplerine özel genç yetenek programları hayata geçirildi:

Digipro Staj Programı: Digipro Staj Programı, üniversitelerin 3. ve 4. sınıf öğrencilerini Yapı Kredi Genel Müdürlük ekipleriyle buluşturarak onlara bankacılık sektörünü yakından tanıma fırsatı sunuyor. Öğrenciler, staj süresince edindikleri gerçek iş deneyiminin yanı sıra, Digipro'lara özel tasarlanan gelişim programlarıyla farklı alanlarda yetkinliklerini güçlendiriyor. Digipro Staj Programı ile genç yetenekler, kariyer yolculuklarına bir adım önde başlayarak geleceğin profesyonelleri olma yolunda ilk adımını atıyor.

Sales Trainee: Üniversiteden yeni mezun gençler, Yapı Kredi'nin Sales Trainee Programı ile şube bankacılığının dinamiğini keşfederken satış alanındaki potansiyellerini geliştirme fırsatı yakalıyor. Sales Trainee'lere özel hazırlanan çok yönlü gelişim programları sayesinde finanstan bankacılığa, kişisel gelişimden nakit yönetimine pek çok farklı alandaki yetkinliklerini geliştirebiliyor.

Future Squad: Yapı Kredi Teknoloji, Future Squad programı ile yenilikçi teknolojilerle yenilikçi gençleri bir araya getiriyor. Üniversite öğrencileri, Future Squad uzun ve kısa dönem staj programları ile teknoloji alanında kariyerine sağlam bir adım atıyor. Staj programlarına katılan gençler arasında Future Squad Yeni Mezun Programı'na katılmaya hak kazananlar hem sektörün hem de Yapı Kredi Teknoloji'nin geleceğini şekillendiren bu kariyer yolculuğuna hız kesmeden devam ediyor.

YETENEK GELİŞİMİ VE GELİŞİM ODAKLILIK

Yapı Kredi'de yetenek yönetimi, çalışanların çok yönlü değerlendirme araçlarıyla potansiyellerinin keşfedilmesiyle başlıyor; hızla değişen iş dünyası, yapay zekâ devrimi ve yeni teknolojik gelişmelere paralel olarak ihtiyaç duydukları yeni yetkinliklerin geliştirilmesiyle devam ediyor. Banka, çalışanlarını zenginleştirilmiş gelişim programlarının yanı sıra farklı deneyimler kazandıran rotasyon fırsatlarıyla geleceğe hazırlıyor. Ayrıca, sürdürülebilir liderlik hattını güçlendirmek amacıyla, liderlik potansiyeline sahip çalışanlar, Yapı Kredi liderlik prensipleri ve kurum değerleriyle uyumlu gelişim programlarına dâhil ediliyor. Banka, mevcut çalışanlarının gelişimini desteklemenin yanı sıra, işveren markası ve staj programları aracılığıyla potansiyel yetenekleri keşfetmeye

Banka, 80. yaşını kutladığı bu özel yılda, Forbes'un her yıl açıkladığı "Dünyanın En İyi İşverenleri" listesinde, bankacılık ve finans alanında Türkiye'nin en başarılı işvereni seçildi.

ve bu yetenekleri geliştirmeye odaklanıyor. Bu yaklaşım, uçtan uca bir kariyer yolculuğu sunarak yeteneklerin doğru alanlarda gelişim fırsatlarına erişmesini sağlıyor. Bu çalışmalar, çalışan bağlılığını artırarak, Banka'nın sektördeki rekabet gücünü pekiştiriyor ve sürdürülebilir başarısına katkı sağlıyor.

2024 yılı boyunca Yapı Kredililer, Banka'nın yetkinlikleriyle uyumlu şekilde tasarlanan senkron ve asenkron eğitimlere aktif katılım gösterdi. 291 gönüllü iç eğitimci, sektörün önde gelen danışmanları ve akademisyenlerin katkılarıyla, hem banka çalışanları hem üniversite öğrencileri hem de müşterilere yönelik kapsamlı gelişim programları hazırladı. Çalışanlara özel sertifika programlarıyla profesyonel ve kişisel gelişim desteklenerek; çalışan başına yıllık ortalama 33 saat eğitim verildi.

Gelişim Kataloğu kapsamında Liderlik, Kişisel Gelişim, Teknoloji, Finans ve Uzmanlaşma ve Yenilikçilik temalarında 160 farklı eğitim başlığında toplam 36.976 talep karşılandı ve 182 grup eğitimi gerçekleştirildi.

Banka, çalışanlarına yalnızca sınıf içi değil, dijital ortamda da zengin içeriklere ulaşma imkânı sunuyor. Kurum içi dijital platformlar BizTube, BizRead ve BizCast, çalışanların hem birbirlerinden öğrenmelerine hem de kendi gelişim odaklarına yönelmelerine olanak sağlıyor.

Online eğitim platformu e-Akademi, çalışanlara mesleki, yasal ve kişisel gelişim konularında geniş bir uzaktan eğitim yelpazesi sunuyor. Bu platform, çalışanların farklı alanlarda gelişimlerine katkı sağlayan, kendi tercih ve istekleri doğrultusunda kaydoldukları

eğitim ve sınavları tamamlayarak sertifikaya hak kazandıkları bir kurguya sahip olmakla birlikte, online sertifika programlarını katılım fırsatı da sunuyor.

Genel Müdürlük Çalışanlarına Yönelik Eğitimler:

Banka, Genel Müdürlük çalışanları için yönetimin ihtiyaçlarına göre özelleştirilmiş teknik ve kişisel gelişim eğitimler tasarlıyor.

Kişiyi Özel Gelişim Koçluğu

Her seviyedeki yönetici ve yönetici adayları, katıldıkları değerlendirme merkezi uygulamaları sonucunda belirlenen güçlü yönleri ve gelişim alanları doğrultusunda, Yapı Kredi liderlik prensipleri ve kurum değerleriyle uyumlu kişiselleştirilmiş gelişim programlarına dâhil ediliyor.

Koç Holding Eğitim Programları

Koç Topluluğu eğitim programları, çalışanların network oluşturma, kişisel marka geliştirme, çevik liderlik, farklı endüstri dinamiklerini anlama, yapay zekâ, yenilikçilik ve küresel perspektif kazanma gibi alanlarda gelişimini destekliyor. Bu kapsamda 2024 yılında, Koç Üniversitesi MBA ve Executive MBA programlarına toplam 19, Finans Master ve Cyber Security programlarına ise 5 Yapı Kredili katıldı.

Ayrıca, Koç Akademi çatısı altında Harvard Business School, INSEAD, MIT, Oxford, Columbia Business School gibi dünyanın en prestijli iş okullarıyla iş birlikleri sürdürülüyor. 2024 yılında 683 çalışan, uluslararası eğitim programlarına katılarak toplamda 789 online ve yurt dışı gelişim programından yararlandı.

Yeni Mezun Gelişim Programları

Denetçi Yardımcısı Programı: İç Kontrol yeni mezun işe alım programı kapsamında tasarlanan "Denetçi Yardımcısı Gelişim Programı"na 2024 yılında 15 çalışan dâhil oldu.

IT Trainee Programı: Teknoloji ekipleri için tasarlanan program kapsamında, 2024 yılında 19 yeni mezun çalışan 2,5 hafta süren teknik ve kişisel gelişim eğitimlerini tamamladı.

Gelişim Kataloğu kapsamında 160 farklı eğitim başlığında toplam 36.976 talep karşılandı ve 182 grup eğitimi gerçekleştirildi.

Sales Trainee (ST) Programı: 2024 yılında Ticari ve Kurumsal Bankacılık şubelerinde göreve başlayan 103 yeni mezun çalışan, teknik, yetkinlik, işbaşı eğitimleri ve mentorluk süreçleriyle desteklendi.

Stajyerlere Yönelik Eğitim Programları

Digipro Staj Programı: 2024 Digipro Staj Programı kapsamında Genel Müdürlük ekiplerinde stajına başlayan 70 öğrenci için çok yönlü bir gelişim programı tasarlandı.

Yapı Kredi Teknoloji Online Staj Programı: 2024 yılının Şubat ve Haziran dönemlerinde gerçekleştirilen programlarla 177 stajyere teknik eğitimler verildi.

Şube Çalışanlarına Yönelik Eğitimler:

Banka, şube çalışanlarına müşteri odaklılık, satış, ürün, risk, hizmet modeli ve krediler gibi teknik alanlarda eğitimler verilirken, etkili iletişim, çeviklik, dayanıklılık ve yenilikçilik gibi davranışsal yetkinliklerin geliştirilmesine yönelik kişisel gelişim programları da sunuyor.

Kariyer Yolculuğum

2019 yılında başlayan Kariyer Yolculuğum programı ile çalışanlar, işe başladıkları ilk günden itibaren kendi kariyer yollarını tasarlayabiliyor. 2024 yılında, 1.641 çalışan segmentler arası geçiş eğitim programına dâhil edilirken, 1.253 çalışanımız segmentler arası geçiş yaptı.

2024 yılında, günümüz ihtiyaçlarına ve gelişim trendlerine göre tüm segmentler için Kariyer Yolculuğum eğitim programları yeniden tasarlandı. Kariyer Yolculuğum Programı'nın yeni kurgusunda, aşağıdaki eğitim süreçleri yer alıyor:

- Hazırlık Okulu Eğitimleri (Uzaktan Eğitimler)
- Atama Eğitimleri (Sınıf Eğitimleri)
- Ekran Eğitimleri
- İşbaşı Eğitimleri
- Uzmanlaşma Eğitimleri (Sınıf Eğitimleri)

Segment Bazlı Uzmanlaşma Eğitimleri

Banka stratejilerine ve sektör gündemine paralel olarak tasarlanan, derinleşmeye yönelik aşağıda yer alan programlar kapsamında toplamda 2.052 çalışan eğitim aldı:

- Blue Class Yatırım Ürünleri Gelişim Yolculuğu
- KOBİ-OBİ Uzmanlaşma Eğitimleri
- Kurumsal Bankacılık Gelişim Yolculuğu
- Ticari Bankacılık Gelişim Yolculuğu
- Dış Ticaret Uzmanlaşma Eğitimleri

Enflasyon Muhasebesi Eğitimi

Değişen piyasa koşulları doğrultusunda, Bölge ve Şubelerde görev yapan çalışanların enflasyon muhasebesi, enflasyonun firmaların mali tablolarına etkileri hakkında bilgi edinmeleri ve bu bilgileri günlük iş süreçlerinde uygulayabilmeleri amacıyla tasarlanmış olan eğitim programına KOBİ, OBİ ve Ticari Portföy Yöneticilerinden oluşan 967 çalışan katılım sağlamıştır.

Deneyimli Portföy Yöneticileri İşbaşı Gelişim Programı

Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, Yapı Kredi'de görevler deneyimli çalışanlar için Bölge Satış, Kredi Tahsis ve Şube İşbaşı eğitimlerinden oluşan bir eğitim programı tasarlandı. Tüzel segmente başlayan çalışanlar için Smile ve Inca süreçlerini öğrenebilecekleri "Tahsis Süreci" eğitimi hayata geçirildi.



Banka, mevcut çalışanlarının gelişimini desteklemenin yanı sıra, işveren markası ve staj programları aracılığıyla potansiyel yetenekleri keşfetmeye ve geliştirmeye odaklanıyor.

Şube Müdürü Adaylarının Gelişim Süreci

Şube Müdürlüğü olma yolculuğunda uygulama alınan teknik yetkinlik gelişim kampına 244 Şube Müdürü adayı kaldı ve 238'i Değerlendirme Merkezi Uygulamasına dahil oldu.

Liderlik Gücünü Geliştirme Atölyesi

Liderlik gücünü desteklemeye yönelik tasarlanan eğitim, 249 Şube Müdürünün katılımı ile gerçekleşti. Bu atölye ile katılımcıların; duygusal dayanıklılık, iyi olma hali (well-being) başlıklarında liderlik becerilerini geliştirebilmeleri ve çalışan deneyimi yaklaşımlarını güçlendirmeleri hedeflendi.

Yeni Atanan Şube Müdürlerinin Gelişim Süreci:

İlk 90 Gün Mentorluğu:

2024 yılında hayata geçirilen "İlk 90 Gün Mentorluğu" programı, yeni atanan Şube Müdürlerinin görevlerine hızlı ve etkin bir şekilde adapte olmalarını desteklemek amacıyla tasarlandı. Program kapsamında, deneyimli Şube Müdürlerinden oluşan 39 mentor yetiştirildi.

Mentorlar, bilgi birikimlerini ve tecrübelerini paylaşarak, yeni atanan Şube Müdürlerinin ihtiyaç duyabilecekleri rehberliği sağlıyor. Bu deneyim paylaşımı, yeni atanan yöneticilerin sadece görevlerine uyum süreçlerini hızlandırmakla kalmıyor, aynı zamanda liderlik becerilerinin gelişimine de katkıda bulunuyor.

Yeni Şube Müdürleri Oryantasyon Programı:

"İlk 90 Gün Mentorluğu" kapsamında, yeni atanan Şube Müdürleri için 1 yıl süren gelişim programı tasarlandı. Programda liderlikten,

şube bilanço yönetimine kadar pek çok farklı alandaki eğitimlerle Şube Müdürlerinin tüm yetkinliklerini geliştirmeleri hedefleniyor.

Tam Zamanlı Akademi Eğitimliği

Yapı Kredi Akademi'nin 2024 yılında ilk kez hayata geçirdiği "Tam Zamanlı Akademi Eğitimliği" pozisyonuna ilişkin değerlendirme süreçleri başarıyla tamamlandı.

Bankanın farklı ekiplerinde edindikleri bilgi ve deneyimleri Yapı Kredililere aktaracak olan 10 Akademi Eğitmeni, Bölge ve Şube çalışanlarına teknik eğitimler verecek.

Teknolojide Fırsat Eşitliği: "Geleceği Kadınlar Yazacak"

Yapı Kredi, Bahçeşehir Üniversitesi, Birleşmiş Milletler Eğitim ve Araştırma Enstitüsü UNITAR ve CIFAL İstanbul iş birliğiyle başlatılan "Teknolojide Fırsat Eşitliği" projesi, teknoloji ve inovasyon alanında kadın katılımını artırmayı hedefliyor.

Bu doğrultuda Koç Holding'in Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri 2030 gündemi arasında yer alan, teknoloji ve inovasyon alanında açıkladığı toplumsal cinsiyet eşitliği taahhütleri kapsamında 2026 sonuna kadar 15-30 yaş aralığında 80.000 kadına ulaşarak teknoloji alanında farkındalık yaratmak amaçlanıyor.

Proje kapsamında büyük veriden yapay zekâya, bulut teknolojilerinden siber güvenliğe, nesnelerin internetinden endüstri 5.0'a kadar konunun uzmanlarıyla birlikte kapsamlı bir eğitim içeriği hazırlandı. Alanında uzman profesör ve doçentlerle hazırlanan program 2023'ün Aralık ayında başladı.

YAPI KREDİ'DE YAŞAM

Yapı Kredi, çalışan deneyimini her geçen gün daha ileri taşıma amacıyla yenilikçi ve çalışan odaklı uygulamaları hayata geçiriyor. Çalışanlardan gelen içgörüler ve düzenli geri bildirim mekanizmaları sayesinde, kariyer yolları, performans yönetimi, fiziksel ve sosyal çalışma koşulları gibi pek çok alanda ihtiyaçlara özel çözümler geliştiriliyor. Çalışma alanlarında yapılan antropolojik değerlendirmelerden yemek, servis, ulaşım, sağlık ve esenlik hizmetlerine kadar geniş bir yelpazede memnuniyet analizleri



Yapı Kredi, çalışanlarının ihtiyaçlarına hızla yanıt veren, yeni nesil çalışan deneyimi uygulamalarını devreye alarak çalışan memnuniyetini her geçen gün daha ileriye taşıyor.

yürütülüyor. İnsan Kaynakları ekibinin düzenli saha ziyaretleri ve interaktif iletişim kanallarıyla çalışanların görüş ve önerileri doğrudan süreçlere yansıtılıyor.

Yapı Kredi, çalışanlarının ihtiyaçlarını yalnızca anlamakla kalmayıp bu ihtiyaçlara hızla yanıt veren, yeni nesil çalışan deneyimi uygulamalarını devreye alarak çalışan memnuniyetini her geçen gün daha ileriye taşıyor.

Sosyal Hayat

Office Free

2024 yılı itibarıyla Yapı Kredililer, Koç Grubu çalışanlarına açık olan yurt içindeki tüm Office Free ortak ofislerini kullanmaya başladılar.

BizClub

Yapı Kredi'nin kurum içi sosyal kulübü BizClub çalışanların birlikte sosyalleşme imkânı bulmasını sağlıyor ve Yapı Kredililerin iş-yaşam dengesini destekliyor. BizClub ile çalışanlar kültür sanattan, spora pek çok farklı alanda etkinliklere ve atölyelere indirimli olarak katılım sağlıyor. BizClub'da, 2024 yılında 19.930 çalışan ve yakını, 348 BizClub etkinliğinde buluştu.

Özel Gün Deneyimi

Yapı Kredi, çalışanlarının özel günlerinde yanlarında olmayı önemseyerek, özel gün deneyimi kapsamında hediye kiti gönderimi yapıyor ve izin uygulamaları hayata geçiriyor.

Yapı Kredililer doğum gününün olduğu ay içindeki herhangi bir gün izin kullanabiliyor. Bunun yanı sıra çalışanlarının doğum günlerinde,

bu özel günü daha anlamlı kılmak için kendilerinin seçtikleri sivil toplum kuruluşlarına bağlı yapıyor.

Banka, çalışanların işe giriş, evlilik, doğum gibi özel günlerinde ise hediye kiti gönderimi yaparak mutluluklarını paylaşıyor. Ayrıca, Banka'dan emekli olan çalışanlara kuruma kattığı değer için teşekkür etmek adına emeklilik sertifikası gönderimi yapıyor.

Marka Elçisi Programı

Yapı Kredi Teknoloji'de 2024 yılında başlatılan "Marka Elçisi Programı", çalışanların işveren markasının temsilcileri olmalarını sağlıyor. Program kapsamında, Kampüs Elçileri ve İletişim Elçileri olarak ikiye ayrılan çalışanlar, üniversite ve kariyer etkinliklerinden sosyal medya içerik üretimine kadar geniş bir yelpazede aktif rol üstleniyor. Kampüs Elçileri, genç yeteneklerle doğrudan temas kurarak şirket kültürünü ve teknik pozisyonları tanıtırken, İletişim Elçileri ise şirket içi ve dışı iletişim çalışmalarını destekliyor, teknik blog içerikleri oluşturarak ve etkinliklerde konuşmacı olarak yer alarak işveren markasını güçlendiriyor.

Çalışan Gönüllülüğü

Yapı Kredi, toplumda sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmak amacıyla birçok alanda sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştiriyor.

Eğitim, çevre, kültür ve sanat gibi pek çok farklı alanda gerçekleştirdiği projeleri, gönüllü insan kaynağı desteği ile daha geniş kitlelere duyuruluyor.

Yapı Kredi, 2019 yılında Yapı Kredi Gönüllüleri platformunu hayata geçirdi. Bu platform, gönüllülerin sivil toplum kuruluşları (STK) ile gerçekleştirilen projelerden haberdar olmalarını, birbirleriyle iletişim kurmalarını, mevcut projelere başvurmalarını ve kendi projelerini oluşturmalarını sağlıyor.

Yapı Kredi Gönüllüleri programı, 40'tan fazla birimin koordinasyonu ile yürütülüyor. Bu kapsamda, çalışanlar arasında gönüllülük bilinci ve takım çalışması yaygınlaştırılıyor. Banka bünyesinde ayrıca YAKUT (Yapı Kredi Arama Kurtarma Takımı) adında bir gönüllü ekip bulunuyor. YAKUT, başta banka çalışanlarını afetler ve acil durumlar hakkında bilgilendirmek, deprem öncesi, anı ve



Banka, eğitim, çevre, kültür ve sanat gibi pek çok farklı alanda gerçekleştirdiği projeleri, gönüllü insan kaynağı desteği ile daha geniş kitlelere duyuruyor.

sonrası yapılması gerekenler konusunda farkındalık yaratmak ve afet sonrasında ihtiyaç duyulan arama ve kurtarma faaliyetlerine katılmak misyonuyla faaliyet gösteriyor.

YAKUT, 1999 yılında Marmara Depremi sonrası kurulmuş olup, 2009 yılından itibaren İstanbul, İzmir, Adana, Ankara, Antalya ve Samsun olmak üzere 6 bölgede aktif olarak çalışmalarına devam ediyor. Şu anda 102 aktif gönüllü üyesine sahip olan YAKUT, gönüllülerinin profesyonel ekiplerle entegrasyonunu ve bütün ekibin AFAD'a akredite olmasını sağlamak için gerekli aksiyonları olarak çalışmalarını sürdürüyor.

SAĞLIK VE ESENLIK

Sağlık ve Esenlik Uygulamalarımız

Yapı Kredi, çalışanlarının fiziksel ve ruhsal iyilik hallerini desteklemek amacıyla çeşitli kurumlarla iş birliği yaparak geniş kapsamlı sağlık ve esenlik hizmetleri sunuyor. Çalışanlar, diyetisyen danışmanlığı, psikolojik destek ve 7/24 acil sağlık hizmetleri gibi temel hizmetlerin yanı sıra, hukuki ve mali bilgilendirmeden ofis ergonomisine, teknoloji danışmanlığından ev ve bahçe bitki danışmanlığına kadar birçok farklı alanda danışmanlık alabiliyor.

"Güvendeyim" Uygulaması

2024 yılında geliştirilen "Güvendeyim" uygulaması, afet anlarında çalışanlardan haber alınmasını ve yardım sürecini yönetilmesini amaçlıyor. Bu uygulama sayesinde afet bölgelerinde bulunan çalışanlardan anlık olarak bilgi alınması ve yardımların etkin bir şekilde ulaştırılması hedefleniyor.

Yapı Kredi Spor Kulübü

Yapı Kredi Spor Kulübü, spor müsabaka ve yarışmalarında çalışanları desteklemek, bu faaliyetlerin hazırlık ve eğitim çalışmalarında çalışanlara yardımcı olmak ve beden ve ruh sağlıklarını geliştirmek için 2007 yılından beri faaliyet gösteriyor.

Türkiye genelinde 7 bölgede aktif olarak faaliyet gösteren Yapı Kredi Spor Kulübü, 2024 itibarıyla 19 farklı branşta faaliyet yürütüyor. Federe olunan yelken, tenis ve yüzme branşlarında toplam 85 lisanslı sporcu ve tüm branşlar genelinde, toplam 692 kişilik sporcu kadrosu ile Koç Topluluğu Spor Kulübü ortak turnuvaları ve Türkiye'nin önde gelen kurumsal liglerinde faaliyet gösteren takımlar, pek çok branşta kürsüye çıkıyor. Spor kulübü bünyesindeki banka takımları ve banka içi müsabakalar aracılığıyla çalışanların motivasyonları artırılırken, düzenlenen doğa yürüyüşleri, kayak organizasyonları ve spor şenlikleri ile sosyal bağların güçlenmesi sağlanıyor.

ÖDÜLENDİRME VE PERFORMANS

Ücret ve Yan Haklar

Yapı Kredi'nin ücretlendirme politikası, performans odaklı ve piyasa dinamikleriyle uyumlu bir yaklaşım doğrultusunda şekillendiriliyor. Piyasa trendleri ve sektörel uygulamalar düzenli olarak takip edilerek, Banka stratejileriyle uyumlu ve adil bir ücretlendirme sistemi oluşturuluyor. Nisan 2023'te Basisen Sendikası ile yapılan toplu iş sözleşmesi doğrultusunda, 2024 yılı ücret artışları Ocak ve Temmuz aylarında gerçekleştirildi.

Üst yönetim için 31 Aralık 2024 itibarıyla toplam 640.349 bin TL tutarında ödeme yapılmış olup, bu rakam bir önceki yılın aynı döneminde 496.116 bin TL olarak gerçekleşti.

Başarılar Bizim Takdir ve Ödüllendirme Programı

2023 yılında devreye alınan ve çalışanların fark yaratan başarılarının ödüllendirilmesini sağlayan "Başarılar Bizim Takdir ve Ödüllendirme Programı", 2024 yılında tüm banka ve bağlı ortaklıklarda yaygınlaştırıldı. Bu program, çalışanların değer yaratan katkılarının ve başarılarının hızla ödüllendirilmesini sağlayarak takdir kültürünü güçlendirdi.



Çalışanların fark yaratan başarılarının ödüllendirilmesini sağlayan "Başarılar Bizim Takdir ve Ödüllendirme Programı", 2024 yılında tüm banka ve bağlı ortaklıklarda yaygınlaştırıldı.

Yapı Kredi, çalışanlarına sunduğu geniş yan haklar paketiyle de çalışan memnuniyetini artırmayı hedefliyor. Çalışanlara özel sağlık sigortası, hayat sigortası, çalışan destek programı servis hizmeti, işveren katkılı bireysel emeklilik sistemi, evden çalışma ödeneği ve çeşitli hizmetlerde avantaj sağlayan Koç Ailem Kart gibi birçok ayrıcalıklı imkân sunuluyor. Ayrıca, Emekli Sandığı Vakfı aracılığıyla dış ve göz sağlığı için ek limitler sağlanarak çalışanların sağlık ihtiyaçları daha kapsamlı bir şekilde karşılanıyor.

2024 son çeyrek itibarıyla, çalışanların ulaşım süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla alternatif ulaşım yardımı modelleri tasarlandı. Trafik yoğunluğu göz önünde bulundurularak toplu taşıma seçeneklerinin desteklenmesi ve verimli servis kullanılmasını amaçlayan optimizasyon çalışmaları geliştirildi. 2025 yılı itibarıyla hayata geçecek bu programda, mevcut servislere alternatif olarak çalışanlara yol yardımı ücreti ve ring servisleri sunularak ulaşım konforunun artırılması ve iş-yaşam dengesinin desteklenmesi amaçlanmıştır.

Performans Yönetimi

Performans Yönetimi süreci yalnızca değerlendirme değil, gelişimi odağına alan bir anlayışla yürütülüyor. Bireysel performansı artırarak kurum performansını güçlendirmeyi amaçlayan bu sistemde, Genel Müdürlük ve bağlı ortaklıklardaki çalışanların performansı OKR (Objectives and Key Results) metodolojisiyle takip ediliyor. Bu yöntemle belirlenen ilham verici amaçlar ve ölçülebilir anahtar sonuçlar, çalışanların hedef odaklı ve çevik bir şekilde ilerlemesini sağlıyor. Şube çalışanlarının performansı ise sayısal hedeflerle ölçülmeye devam ediyor. Performans yönetiminde yalnızca iş sonuçları değil, hedeflere ulaşırken gösterilen davranışlar da dikkate alınıyor.

Bu sürecin önemli bir parçası olan “Diyalog” görüşmeleri sayesinde çalışanlar ve yöneticiler yılda beş kez bir araya gelerek yapılandırılmış geri bildirim oturumları gerçekleştiriyor. Bu görüşmelerde sadece geçmiş performans değil, geleceğe yönelik gelişim alanları da ele alınarak bütüncül bir değerlendirme yapılıyor. Performans sonuçları, terfi, eğitim, yetenek yönetimi ve rotasyon gibi insan kaynakları süreçlerinin temelini oluşturuyor ve geri bildirim kültürünün kurum genelinde yaygınlaşmasını destekliyor.

Çalışan Bağlılığı

Yapı Kredi, insan sermayesini kurumsal başarısının temel taşı olarak görerek çalışan bağlılığını artırmaya yönelik kapsamlı ve sürdürülebilir adımlar atıyor. Düzenli olarak gerçekleştirilen çalışan bağlılığı araştırmaları aracılığıyla iş gücünün ihtiyaçları ve beklentileri derinlemesine analiz ediyor, elde edilen sonuçlar üst yönetimden başlayarak tüm yönetim kademeleriyle paylaşıyor. Bu araştırmalarda, çalışanların kuruma olan bağlılık düzeyleri ve 14 farklı odak alanındaki değerlendirmeleri dikkatle incelenerek, insan kaynakları vizyonunu destekleyecek aksiyon planları geliştiriliyor. 2024 yılında gerçekleştirilen araştırmada, çalışan bağlılık oranı %59 olarak ölçüldü ve bu doğrultuda geliştirilecek stratejiler için önemli bir temel oluşturuldu.

Çalışan deneyimini geliştirmek amacıyla 2024 yılında hayata geçirilen “Çalışan Deneyimi Koçu” uygulaması, hem genel müdürlük hem de saha ekiplerinde görev alan toplam 57 koç ile çalışan deneyimi süreçlerine hız ve verimlilik kazandırıyor. Bu uygulama sayesinde, ekipler bazında alınan aksiyonların takibi kolaylaştırıldı ve geliştirilen merkezi uygulamaların tüm çalışanlara ulaşması sağlandı. Çalışanların özellikle iyi olma hallerini destekleyecek ve refahlarını artıracak yeni projelerin hayata geçirilmesi için çalışmalar 2025 yılında da devam edecek.

İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ (İSG)

Yapı Kredi, iş sağlığı ve güvenliğini öncelikli bir sorumluluk olarak benimseyerek, bu alandaki çalışmalarını kapsamlı bir yaklaşımla yürütüyor. Tüm Yapı Kredililer için güvenli bir iş ortamı sağlamak amacıyla, iş kazalarını, kayıpları ve meslek hastalıklarını önlemeye yönelik çeşitli stratejiler uygulanıyor.



Yapı Kredi, 2024 yılında çalışanlarına toplamda 83.376 saat İSG eğitimi vererek bu konuda önemli bir adım attı.

İSG Politikası'nın temel unsurları, çalışanların uyması gereken standartlarla belirlenmiş olup, olası kaza senaryolarına yönelik önlemler alınıyor. Ayrıca, iş yeri hekimleri ve güvenlik uzmanlarının katılımıyla düzenlenen eğitim ve etkinliklerle, çalışanların İSG konusunda sürekli olarak bilinçlendirilmesi sağlanıyor. Yapı Kredi, 2024 yılında çalışanlarına toplamda 83.376 saat İSG eğitimi vererek bu konuda önemli bir adım attı.

Yapı Kredi'de İSG yönetimi, üst yönetim ve çalışanların katılımıyla yürütülüyor. İSG ile bağlantılı konular ve riskler her yıl düzenli olarak üst yönetime raporlanıyor. Ayrıca, banka, hizmet araçları kullanan tüm çalışanlarına güvenli sürüş eğitimi vererek, kazaların önlenmesini amaçlıyor. İSG süreçlerinin dijitalleştirilmesi ve ISO 45001 sertifikasyonu gibi önemli hedefler de bankanın öncelikleri arasında yer alıyor. Yapı Kredi, iş sağlığı ve güvenliğiyle ilgili tüm göstergeleri düzenli olarak takip ediyor.

TOPLU SÖZLEŞME VE MESLEKİ DERNEKLEŞME HAKLARI

Toplu Sözleşme ve Mesleki Dernekleşme Hakları kapsamında Yapı Kredi, yasal düzenlemelerle tam uyum içerisinde hareket etmekte ve çalışanlarının sendikal haklarına saygı gösteriyor. Çalışanlar, sendikal üyelik konusunda tamamen özgür olup, kararlarını hür iradeleriyle veriyor. Banka, toplu iş sözleşmesi kapsamındaki tüm hak ve yükümlülükleri çalışanlarına şeffaf bir şekilde duyuruyor ve oryantasyon eğitimlerinde sendikal haklarla ilgili bilgilendirme yapıyor.

2024 yılı sonunda çalışanların %58'i sendika üyesi olup, Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası (BASİSEN) ile iki yılda bir toplu iş sözleşmesi imzalanıyor. En son imzalanan sözleşme, 1 Nisan 2023 ile 31 Aralık 2024 tarihlerini kapsıyor.

Ayrıca, Banka ve sendika üyeleri arasındaki iletişimi ve iş birliğini güçlendirmek amacıyla kurulan Çalışma İlişkileri Danışma Kurulu (ÇIDAK) aracılığıyla çalışma barışının korunması, olası sorunların hızlıca çözülmesi ve böylece çalışan memnuniyeti ile verimliliğin artırılması hedefleniyor. Yapı Kredi, çalışanlarının haklarına saygı göstererek sürdürülebilir ve huzurlu bir çalışma ortamı sunmaya devam ediyor.

Çeşitlilik ve Kapsayıcılık

Banka, sürdürülebilir başarısının ancak farklılıkların zenginlik olarak kabul edildiği bir ortamında sağlanabileceğine inanıyor. Bu doğrultuda çalışanlar her türlü ayrımcılığa karşı korunuyor. Etik iletişim kanalları aracılığıyla, endişe duyulan durumlar anonim olarak iletilebiliyor. Raporlama döneminde banka içinde herhangi bir ayrımcılık faaliyetine ilişkin bir eylem tespit edilmedi.

Her alanda toplumsal cinsiyet eşitliğinin savunucusu olan Yapı Kredi, Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer almaktadır.

Yapı Kredi'de kadın çalışanların her pozisyonda dengeli temsil edilmesini sağlamak için destek programları yürütülüyor, iş ve özel yaşam dengesine yönelik adımlar atılıyor. Yapı Kredi, ayrıca Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı ile Dünya Ekonomik Forumu'nun iş birliğiyle hazırlanan İş'te Eşitlik Bildirgesi'ni imzalayarak toplumsal cinsiyet eşitsizliğini azaltma çalışmalarına katılıyor. Ek olarak, Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) önderliğinde, Dünya Bankası teknik desteğiyle geliştirilen Fırsat Eşitliği Sertifikası'nı (FEM) almaya hak kazanmıştır.

Kadın çalışanların güçlenmesi amacıyla Birleşmiş Milletler Kadın Birimi ile ortaklaşa uygulanan Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin (WEPs) imzacısı olan ve yıllık olarak WEPs bildirim raporlaması yapan Yapı Kredi'de, 2024 yılında kadınların iş gücüne katılım oranı %61,8 olarak gerçekleşti. Banka bu oranı %50'nin altına düşürmemeyi hedefliyor. Ayrıca, Yönetim Kurulu kadın üye sayısı oranının 2026 yılına kadar %30 seviyesine ulaşmasını hedefliyor.



2024 yılında Yapı Kredi'de kadınların iş gücüne katılım oranı %61,8 olarak gerçekleşti. Banka bu oranı %50'nin altına düşürmemeyi hedefliyor.

Yapı Kredi, STEM pozisyonlarında kadın çalışan oranını %40'a çıkarmayı taahhüt etmiştir. Kadınların ekonomik hayata katılımını ve karar verici konumlarda yer almasını destekleyen Banka, sektörde toplumsal cinsiyet eşitliğini savunmaya devam ediyor.

Ödüller

YAPI KREDİ LEASING - EN İYİ İŞYERİ	Kincentric Best Employers	YAPI KREDİ FAKTORİNG - TÜRKİYE'NİN EN İYİ FAKTORİNG ŞİRKETİ	Global Banking & Finance Awards	YAPI KREDİ - DÜNYANIN EN İYİ İŞVERENLERİ LİSTESİ	Forbes	YAPI KREDİ STEP - AFİŞ TASARIMI	Gigi Awards
YAPI KREDİ - MÜŞTERİLERİN HARCAMA DENEYİMİNİ İYİLEŞTİRME	Kincentric Best Employers	YAPI KREDİ - BEST USE OF CUSTOMER INSIGHT KATEGORİSİNDE ALTIN ÖDÜL	Stevie Awards	YAPI KREDİ KÜLTÜR SANAT YAYINCILIK - KÜLTÜR VE TURİZM BAKANLIĞI ÖZEL ÖDÜLÜ	T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı	YAPI KREDİ - YARINLARA KARTOPU WEB SİTESİ - EĞİTİM/ KARİYER KATEGORİSİ ONUR ÖDÜLÜ	Kentico Site of the Year
YAPI KREDİ - İÇ MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ VE MİRRORİNG ARAŞTIRMALARI İLE ODAĞIMIZ İÇ MÜŞTERİ	CX Awards Turkey	YAPI KREDİ AZERBAYCAN - KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK	Azerbaycan Bankalar Birliği	YAPI KREDİ LEASING - TÜRKİYE'NİN EN İYİ FİNANS VE LEASING	Global Banking Outlook	YAPI KREDİ - FİNANS / INDOOR&OUTDOOR KATEGORİSİ YAPI KREDİ - SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK / SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLETİŞİMİ KATEGORİSİ	İstanbul Marketing Awards
YAPI KREDİ MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ - SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK	CX Awards Turkey	YAPI KREDİ AZERBAYCAN - İSTİHDAMA DESTEK	Azerbaycan Bankalar Birliği	YAPI KREDİ STEP - SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KAMPANYALARI (GOLD)	Mixx Awards	YAPI KREDİ PORTFÖY - BEST PENSION FUND	World Finance
YAPI KREDİ - A LİSTESİ	CDP İklim Değişikliği	YAPI KREDİ AZERBAYCAN - SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK	Azerbaycan Bankalar Birliği	YAPI KREDİ STEP - KAR AMACI GÜTMİYEN (GÜMÜŞ)	Mixx Awards	YAPI KREDİ PORTFÖY - EN İYİ PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ	Global Finance & Finance Magazine
YAPI KREDİ * A LİSTESİ	CDP Su Güvenliği	YAPI KREDİ ÖZEL BANKACILIK - ORTA DOĞU VE AVRUPA'DA DİJİTAL OLARAK İLİŞKİ YÖNETİCİLERİNİ GÜÇLENDİREN EN İYİ ÖZEL BANKA	PWM Wealth Tech Awards 2024'te	YAPI KREDİ STEP - İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ İLE MÜCADELE SOSYAL SORUMLULUK VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK (GOLD)	Brandverse Awards	YAPI KREDİ PORFFÖY - EN İYİ PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ	Global Excellence Chronicle Magazine
YAPI KREDİ - 2024 EN İYİ ESG ŞİRKETLERİ LİSTESİ	Sustainalytics	YAPI KREDİ - TÜRKİYE'NİN EN İYİ ÖZEL BANKACILIĞI	International Finance Awards 2024	YAPI KREDİ STEP - ÇEVRESEL VE SOSYAL FAYDA (GOLD)	Effie	YAPI KREDİ YATIRIM - 9. TSBP ALTIN BOĞA ÖDÜLLERİ - 3 ÖDÜL • BORSA İSTANBUL PİYASASI - EN YÜKSEK İŞLEM HACMI • BORSA İSTANBUL VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI - EN YÜKSEK İŞLEM HACMI • PAY İHRAÇ VE SATIŞI - EN YÜKSEK İHRAÇ	Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
YAPI KREDİ - THE SUSTAINABILITY YEARBOOK	S&P Global	YAPI KREDİ MOBİL - EN İYİ KULLANICI ARAYÜZÜ KATEGORİSİ ÜSTÜNLÜK ÖDÜLÜ	The Communicator Awards	YAPI KREDİ STEP - ÇEVRE & SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK (GOLD)	Communicator Awards Awards	YAPI KREDİ YATIRIM - FİNANSAL HİZMETLER: YILIN ŞİRKETİ (GÜMÜŞ)	Stevie International Business Awards
YAPI KREDİ - AA NOTU	MSCI ESG	YAPI KREDİ MOBİL - ENTEGRE MOBİL DENEYİMİ KATEGORİSİ ÜSTÜNLÜK ÖDÜLÜ	The Communicator Awards	YAPI KREDİ STEP - KSS (GOLD)	Martech	YAPI KREDİ YATIRIM - 2 ÖDÜL • YEREL PİYASALARDA YILIN TAHVİLİ • YILIN YEREL HİSSE SENEDİ SERMAYE PİYASASI KURUMU	Global Banking & Markets
YAPI KREDİ - DIŞ TİCARET FİNANSMANI KATEGORİSİ SEKTÖR LİDERİ	Euromoney	YAPI KREDİ MOBİL - DENEYSSEL & İNOVATİF KATEGORİSİ ÜSTÜNLÜK ÖDÜLÜ	The Communicator Awards	YAPI KREDİ STEP - SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLETİŞİMİ (GOLD)	Sürdürülebilir İş Ödülleri	YAPI KREDİ YATIRIM - EN İYİ ARACI KURUM ÖDÜLÜ	Global Business Magazine
YAPI KREDİ - CENTRAL & EASTERN EUROPE BÖLGESİNDE SEKTÖR LİDERİ YEREL BANKA	Euromoney	YAPI KREDİ İNTERNET ŞUBESİ - EN İYİ KULLANICI DENEYİMİ KATEGORİSİNDE ÜSTÜNLÜK ÖDÜLÜ	The Communicator Awards	YAPI KREDİ STEP - 2 ÖDÜL • AMACININ PEŞİNDE KOŞANLAR FAYDA (ALTIN) • AMACININ PEŞİNDE KOŞANLAR ÇEVRESEL FAYDA (BRONZ)	Curious Felis	YAPI KREDİ YATIRIM - ARACI KURUMLAR: EN BEĞENİLEN ŞİRKETLER	Capital Dergisi
YAPI KREDİ ÖZEL BANKACILIK - TÜRKİYE'NİN EN İYİ ÖZEL BANKACILIĞI	Global Banking & Finance Awards 2024	YAPI KREDİ MOBİL - FİNANS KATEGORİSİNDE MÜKEMMELLİK ÖDÜLÜ	The Communicator Awards				

● TeleWAP ile ilk mobil bankacılık şubesi hizmete sunuldu.



2000

● GSM POS ile ilk kapıda ödeme hizmeti başladı.

2002

● Worldcard alışverişlerinde ek taksit imkânı sağlandı.



2004

● Yapı Kredi ile Koçbank birleşmesi gerçekleşti.

2006

2001

● Türkiye'de ilk kez Dijital Televizyon Bankacılığı başlatıldı.

2003



● "WebTrust" sertifikası sahibi ilk internet sitesi teleweb.com.tr oldu.

2005

● TeleWEB ile internet bankacılığı hayata geçirildi.

2007



● Türkiye'de ilk defa Tablo Kredisi sunulmaya başlandı.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

Yıllık 47 milyon adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstresinin basım hizmeti Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır. 2024 yılında Koç Sistem'den alınan hizmet 2025 yılında Postkom firmasından alınacaktır.

Fiziksel güvenlik hizmetleri, Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş. tarafından toplamda 837 güvenlik görevlisiyle sunulmaktadır.

Şubelerde 729 silahlı güvenlik personeli, Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 91 silahlı güvenlik personeli, Darıca Arşiv, Yeniköy Koru tesislerinde, Samsun İletişim Merkezinde, Adıyaman, Hatay ve Kahramanmaraş Call Center'de ise 17 silahsız güvenlik personeli görev yapmaktadır. Güvenlik hizmetlerinde Banka demirbaşlarına kayıtlı toplam 881 adet silah bulunmakta olup, Emniyet Birimlerindeki yasal işlemleri takip edilmektedir.

3.334 adet ATM'de Hırsız Alarm sistemi ve CCTV sistemi, 683 adet ATM'de sadece CCTV sistemi, 772 şubede ise Hırsız Alarm sistemi ve CCTV sistemi bulunmaktadır.

Hırsız alarm sisteminin izlenmesi, CCTV ve şube yangın alarm sistemleri de dâhil olmak üzere tüm teknik ve elektronik güvenlik sistemlerine yönelik kontrol ve bakım hizmetleri Securitas Güvenlik A.Ş.; Genel Müdürlük binaları ve Ana Kasalarda bulunan yangın algılama ve söndürme sistemlerinin kontrolü servis anza bakımı Protek Mühendislik Ltd. Şti. ve EEC Entegre Bina Kontrol Sistemleri şirketi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük ve şubelerde bulunan Mobil Yangın Söndürme cihazlarının Dolum, Bakım ve Servis Anzaları TPŞ Yangın Söndürme Cihazları A.Ş. tarafından gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük ve Bölge binalarında bulunan X-Ray ve Metal Boy Detektörleri Bakım, Servis/ Anza ve Onarımları Teknik Döküm Kaplama Malzemeleri ve San. Tic. A.Ş. ve Agop Havucıyan X-Ray Güvenlik Sistemleri Merkezi San. Tic. Ltd. Şti tarafından gerçekleştirilmektedir. Kartlı giriş sistemleri ve kart izleme ve kontrolleri Dijit Teknoloji ve Güvenlik Sistemleri Ticaret Limited Şirketi'nden karşılanmaktadır. Para taşıma destek hizmetleri ile şube içinde ve dışındaki ATM'ler için birinci seviye bakım hizmetleri Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve

Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (Bantaş), Loomis Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. (Loomis) ve Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. (Desmer) firmaları tarafından verilmektedir.

Diebold Nixdorf Teknoloji A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. şube içinde ve dışında yer alan ATM'ler için ikincil bakım hizmetleri sağlamaktadır.

2024 GELİŞMELERİ

GM /Bölge binaları ile tesis ve şubelerin fiziki ve off-site teknik güvenlik süreçleri gerekli kontrol ve önlemler alınarak sağlanmıştır. Güvenlik görevlisi görevlendirilmeleri yeterli olacak kadar planlanmış ve takibi yapılmıştır. 5 yıl ve üzeri aynı şubede görev yapan 84 güvenlik görevlisi rotasyonu yapılmıştır. Güvenlik kapsamında yaşanan tüm olaylara anında müdahale edilerek gerekli bilgi ve raporlamalar yapılmıştır. Acil durum ve olağan üstü durumlarda (yangın, deprem, hırsızlık, toplumsal olaylar vb.) güvenlik görevlisi görevlendirilmesi ve elektronik-fiziki güvenlik anlamında çalışmalar yapılarak lokasyonlarda etkin bir şekilde güvenlik hizmeti verilmiştir. Genel Müdürlük binalarında acil durum kat tahliye tatbikatları ilgili bölümlerle birlikte düzenlenmiştir. Türkiye geneli güvenlik görevlilerine güvenlik şirketi ile birlikte eğitim verilmiştir.

Plaza D Blok binası yangın algılama ve söndürme sistemi yenilenmiştir.

2025 HEDEFLERİ

Fiziki ve Teknik Güvenlik Hizmetleri:

Banka'nın bina, tesis ve şubeleri ile ATM'lerinin fiziki ve teknik olarak güvenliğinin sağlanması, tüm ekipler ile koordineli bir şekilde çalışılarak hizmetin optimum şekilde yönetilmesi öngörülmektedir.

Araç, Arşiv, Nakliye ve Muhaberat Baskı Hizmetleri:

- Müşterilere gönderilen ekstrelerin dijital ortamda paylaşılması durumunda hedeflenen baskı maliyetlerinin minimize edilmesi
- Müşterilere posta kanalıyla gönderilen ekstrelerin ulaşmaması durumunda yönetime gelen şikayetlerin incelenerek müşteri memnuniyetsizliğine yol açmadan en kısa sürede çözümlenmesi için aksiyon alınması
- Baskı süreçlerinde yaşanacak olası aksaklıklarda gerekli aksiyonların hızlıca alınmasını sağlamak.

Olağan Genel Kurul Gündemi

YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 26 MART 2025 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

- Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,
- 2024 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2024 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
- Banka'nın 2024 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
- Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi, işlemlerin onaylanması ve Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
- Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesinin seçilmesi,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için "Ücret Politikası" ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
- Banka'nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan 2024 yılı kârının dağıtılması ve kâr dağıtım tarihi konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği, Türk Ticaret Kanunu ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
- Banka'nın Bağış ve Sponsorluk Politikası kapsamında sosyal yardım amacıyla 2024 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2025 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
- Banka'nın düşük karbon ekonomisine geçiş planı kapsamında 2024 yılında yapılan çalışmalar hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
- Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396'nı maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2024 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
- Dilek ve görüşler.

Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamızın 80. yılını gururla kutlamış olduğumuz 2024 yılını geride bırakıyoruz.

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi, öncü konumunu devam ettirdiği 2024 yılında, insanı odağa alan yaklaşımı ile müşteri kazanımına devam ederken, ürün bazında müşteri penetrasyonunu da arttırmayı sürdürmüştür. Böylelikle Banka, güçlü bilanço yapısını, etkin aktif-pasif yönetimini ve ihtiyatlı duruşunu devam ettirerek yılı başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Aktif büyüklüğünü %37'lik artış ile 2,554 trilyon TL'ye çıkaran Yapı Kredi, 2024 yılında da sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı ve yenilikçi bankacılık anlayışını başarıyla sürdürmüştür.

2024 yılı, enflasyonla mücadelenin devam ettiği, sıkı para politikalarının ve yasal düzenlemelerin sıkılaştırıcı etkileri ile desteklendiği bir geçiş yılı olmuştur. Bu zorlu ortama rağmen, Yapı Kredi'nin toplam gelirleri limitli %10 düşüş göstermiştir. Operasyonel giderler ise geçen yılın artan genel fiyatlar seviyesinin etkisi ve insan odaklı yaklaşımın devamı ile yıllık %66 artış göstermiştir. Banka'nın, brüt faaliyet kârı ise 40,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Aktif kalitesinde Banka ihtiyatlı duruşunu sürdürmüştür. Bireysel ve kredi kartı tarafında gözlemlenen bozulmanın da etkisi ile brüt karşılıklarını yükseltmiştir. Buna karşın güçlü tahsilatları sayesinde net kredi riski maliyeti (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) 58 baz puan olarak ve toplam karşılık oranı %3,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Tüm bunların sonucunda, 2024 yılı net kârı 29,0 milyar TL, maddi özkaynak kârlılığı ise %15,8 seviyesinde bulunmaktadır.

Yapı Kredi, ekonomiye desteğini sürdürürken temel göstergelerini de güçlü seviyede korumayı başarmıştır. Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik rasyosu (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 2020 yılında uygulamaya koyduğu geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmadan) yasal limitlerin güçlü bir şekilde üzerinde kalarak %15,2 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %12,6 seviyesinde gerçekleştirmiştir. Bu oranlar, yasal gerekliliklerin sırası ile 323 baz puan ve 301 baz puan üzerinde seyretmektedir. Banka'nın toplam kredi karşılıklandırma oranı ise %3,8 olmuştur. Böylelikle Yapı Kredi, 2024 yılında da sağlam temel göstergeleri ile sektördeki konumunu korumaya devam etmiştir.

Yurt dışı fonlama tarafında ise, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi sürdürülmüş; sendikasyon, sermaye benzeri tahvil, ilave ana sermayeye dahil edilebilir nitelikte borçlanma aracı, tahvil ihracı, ikili kredi gibi ürünlerle yaklaşık 8,6 milyar ABD doları kaynak sağlanmıştır. Yapı Kredi 2024 yılında iki sürdürülebilir sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. İki işlem de Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında kullanılacaktır. Banka yılın ilk yarısında, 25 ülkeden 46 bankanın katılımı ile 936 milyon ABD doları sürdürülebilir sendikasyon kredisi sağlamıştır. Yapı Kredi yılın ikinci yarısında ise 24 ülkeden 45 bankanın katılımı ile 1,052 milyar ABD dolarlık sürdürülebilir sendikasyon kredisi sağlamıştır.

Yapı Kredi, Türk bankacılık sektörünün kilit oyuncularından birisi olarak ekonominin ve toplumun yeşil dönüşümüne öncülük etmeyi ve bu dönüşümde yarattığı pozitif etkiyi her geçen gün artırmayı sürdürülebilirlik stratejisinin merkezinde konumlandırmaktadır.

Sürdürülebilirlik bankacılık anlayışını tüm iş süreçlerine entegre eden Yapı Kredi, 2024 yılında da küresel gündemin önceliklerinden biri olan iklim kriziyle mücadele konusunda önemli adımlar atmıştır.

Bu anlamda, 2021 yılından bu yana Koç Holding bünyesinde hayata geçirilen Karbon Dönüşüm Programı kapsamında yürüttüğü proje dahilinde bilime dayalı emisyon azaltım hedeflerine yönelik SBTi doğrulaması alan Türkiye'nin ilk büyük ölçekli özel bankası olmayı başarmıştır. Söz konusu hedeflere ulaşabilmek için dönüşümü kritik olan kredi portföyündeki karbon yoğun sektörlere yönelik karbonsuzlaşma yol haritaları geliştiren Yapı Kredi, dönüşüm altyapısını güçlendirerek net sıfıra giden yolculuklarında sadece finansör değil aynı zamanda bir danışman ve ortak olarak müşterilerinin yanında konumlanmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi aynı zamanda, Türkiye'nin her köşesine yayılmış şube ağıyla da operasyonlarından kaynaklı çevresel etkilerini yönetmek için de önemli adımlar atmıştır. Bu bağlamda, kendi tükettiği elektriği yenilenebilir kaynaklardan üretmeye olanak sağlayan Selfie projesini hayata geçirmiştir. Ayrıca, Gebze'de yer alan Bankacılık Üssü binasına LEED Platinum sertifikası almaya hak kazanmıştır. Yapı Kredi, sorumlu finansman ürünleri ile sektöre yön verme ve böylece BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkı sağlama misyonuyla, piyasada gerçekleştirdiği işlemlere de bu yıl bir yenisini daha ekleyerek, sadece yeşil ve sürdürülebilir kredilere kullandıracak ilk sürdürülebilir sendikasyon kredisi işlemini başarıyla gerçekleştirmiştir. Tüm bu çalışmaların sonucu olarak dünyanın en büyük çevresel raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) İklim Değişikliği programında bu yıl da A Listesi'nde yer almaya hak kazanmıştır.

Kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde Yapı Kredi'nin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2023 yılında 10 üzerinden 9,72 olan kurumsal yönetim notu 2024 yılında da 9,72 olarak teyit edilmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2024 yılı entegre faaliyet raporumuzu ve mali tablolarımızı görüş ve onayınıza sunarken Yönetim Kurulu olarak, Yapı Kredi'ye olan inancınızdan ötürü siz kıymetli hissedarlarımıza teşekkürlerimizi sunarız.

Yönetim Kurulu adına,

Yönetim Kurulu Başkanı
Ali Y. Koç

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

İÇ DENETİM

İç Denetim Yönetimi, Banka'da çalışan 112 ve Bağlı Ortaklık İç Denetim Bölümleri bünyesinde çalışan 10 kişi ile İç Denetim faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Yönetim, Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Banka tarafından, mevcut çalışanlar için sağlanan eğitim programlarıyla birlikte dijital kaynaklardan sağlanan eğitimlerle ve alan uzmanlığı eğitimleriyle personelin mesleki ve kişisel gelişimine destek olunmuştur.

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

Yapı Kredi'de şube ve süreç denetimleri Yıllık Denetim Planı ile belirlenmekte ve onaylanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Yıllık Denetim Planı, her bir birimin risk önceliklerini değerlendirmek ve daha önce tespit edilen risklerle ilgili tedbirleri takip etmek amacıyla üst yönetim ile yapılan toplantıların ardından oluşturulmaktadır. Ayrıca, iç denetim raporları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na yılda en az 4 kez sunulmaktadır. 2024 yılında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından talep edilen Yönetim Beyanı çalışmaları devam etmiştir. Bu bağlamda, bankacılık süreçleri ve genel bilişim teknolojisi kontrollerine ek olarak destek hizmet firmalarının denetimi de



İç Denetim Yönetimi tarafından 2024 Denetim Planı kapsamında toplam 307 adet denetim yapılmıştır. Bunlardan 65 adet denetim süreç ve bağlı ortaklık denetim ekipleri tarafından, 194 adet denetim ise Şube Denetim ekipleri tarafından yapılmıştır.

Yönetim Beyanı çalışması kapsamında İç Denetim tarafından gerçekleştirilmiştir. Çalışmanın sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

İç Denetim Yönetimi tarafından 2024 Denetim Planı kapsamında toplam 307 adet denetim yapılmıştır. Bunlardan 65 adet denetim süreç ve bağlı ortaklık denetim ekipleri tarafından, 194 adet denetim ise Şube Denetim ekipleri tarafından yapılmıştır. İlaveten, fiilen bağlı ortaklıklarda bulunan denetim ekipleri tarafından da toplam 48 adet denetim gerçekleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, 47 adet inceleme ve soruşturma raporu yayımlanmıştır.

2025 Denetim Planı çalışmaları yapılmış; bu çalışmada hem risk değerlendirmesi sonuçları dikkate alınmış hem de beklenmedik denetim ihtiyaçlarını ve soruşturmaları, uygulamaların sürekli iyileşmesini sağlamak için denetim projelerini, mesleki eğitimlerini, bulgu izleme, raporlama, metodoloji ve idari görevler kapsamıştır.

İÇ KONTROL

Yapı Kredi'de iç kontrol faaliyetleri, Denetim Komitesi'nin yönetimi altında çalışmalarını sürdüren ve 83'ü Banka'da görev alan, bağlı ortaklıklar dâhil toplam 101 kişilik bir ekip tarafından yürütülmektedir. Yapı Kredi'nin şubelerinde, genel müdürlüğünde ve finansal bağlı ortaklıklarında, BDDK ve uluslararası kontrol standartları ve uygulamaları ile iç risk değerlendirmeleri çerçevesinde belirli aralıklarla kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Faaliyetler neticesinde elde edilen bulgular ilgili birimlere bildirilmekte, gerekli iyileştirmelerin yapılması sağlanarak süreç tamamlanana kadar takip edilmektedir.

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

Banka tarafından mevcut çalışanlar için sağlanan eğitim programlarıyla birlikte Denetçilerin mesleki gelişimi için düzenlenen "İç Kontrol Yeni Mezun Programı" planlanan şekilde sürdürülmektedir.

2024 yılı içerisinde kontroller hem uzaktan ve hem de yerinde olarak sürdürülmüştür. Ayrıca yıl içerisinde Şubeler Yerinde İç Kontrol Ekibi tarafından 300 şubede yerinde denetim gerçekleştirilmiş, 2025 yılında ise 280-300 şube için yerinde denetim faaliyetleri planlanmaktadır.

2024 yılında, Banka'nın 7 adet bağlı ortaklığında iç kontrol faaliyetleri sürdürülmüş olup; 2025 yılında da 7 adet bağlı ortaklıkta iç kontrol faaliyetlerinin sürdürülmesi planlanmaktadır.

İç Kontrol yönetiminde risk temelli yaklaşım metodolojisi ile süreçler ve regülasyonlar izlenip, kontroller üzerindeki etkileri değerlendirilip, İç kontrol uygulamalarının dijital dönüşüm süreci devam etmektedir.

2025 yılında müşteri şikâyetlerinin yoğunlaştığı ve yasal risk ihtimali doğuran konulara, bilgi güvenliğine ve tüm dünyada önem kazanan "Çevre Yönetim Sistemi ve Sürdürülebilirlik" konularına yönelik incelemelere devam edilecektir.

RISK YÖNETİMİ

Risk yönetimi; Banka'nın karşılaşılabileceği riskleri, uluslararası yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak ulusal mevzuata uygun yöntemler ile tek ve konsolide olarak ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında yer alan 121 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetiminden sorumlu en üst düzey yönetici Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'dır. Risk yönetimi; Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörlüğü, Piyasa Riski Direktörlüğü ve Risk Validasyon Direktörlüğü bölümlerinden oluşmaktadır.

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

Kredi Riski

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

Yapı Kredi, kredi risk yönetiminde; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmeyi, azaltmayı ve bu riske ilişkin gerekli tedbirleri almayı hedeflemektedir. Kredi riskini ölçmek için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen kriterlere uygun olarak geliştirilmiştir. BDDK'nın onayını takiben, 30 Haziran 2021'den itibaren bankanın sermaye yeterlilik oranları, bu içsel derecelendirme modelleri kullanılarak İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) yaklaşımla hesaplanmaya başlanmıştır. Bu gelişmeyle Yapı Kredi, Türkiye'de IDD yaklaşımını benimseyen ilk banka olarak öne çıkmıştır.

Yapı Kredi’de Kredi Riski için izlenen başlıca stratejiler:

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

yönelik itibar riski ölçme, izleme ve raporlama faaliyetleri ile kredi politikalarıyla uyumlu hassas sektörler ve sektör normları ile bu alanlardaki uluslararası standartlar oluşturmaktadır

RİSK GRUBUYLA YAPILAN İŞLEMLER

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu’na uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dâhilinde yürütülür.

2024 yılında bu işlemler yasal limitler dâhilinde yapılmıştır. Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar’ın beşinci bölümünün 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

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

Operasyonel Risk ve İtibar Riski

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

Yapı Kredi’nin 2024 yılında güncellenen Operasyonel Risk Yönetimi Politikası; operasyonel risk yönetim yapısına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk kontrol, ölçüm ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin stratejiler ile operasyonel risk raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsamaktadır.

İtibar risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel ilke ve prosedürleri tanımlamak amacıyla 2013 yılında yürürlüğe giren İtibar Risk Yönetimi Politikası, yasal ve iç standartlar dikkate alınarak her yıl güncellenmektedir. Son olarak 2024 yılında güncellenen Politika’nın odak noktalarını; etkin bir itibar riski yönetimi kurmak ve sürdürmek için itibar riski kontrol sistemi, itibar risklerinin tanımlanması, önlenmesi ve itibarın geri kazanımına

2024 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2024 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi’nin 2024 yılı net kârı 29.019 milyon TL ve maddi ortalama özkaynak kârlılığı rakip özel bankalar arasında %15,8 düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka’nın toplam aktif büyüklüğü yıllık %37 artışla 2,554 trilyon TL’ye ulaşmış ve Yapı Kredi özel bankalar arasında dördüncü banka konumunu korumuştur. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı artırmaya devam etmiştir. Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi kredi hacmini %39 artırarak 1,813 trilyon TL’ye taşımıştır.

2024 yılında nakdi krediler, %37 artarak 1,264 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle, Yapı Kredi’nin toplam nakdi kredilerde özel bankalar arasında pazar payı %15 olarak gerçekleşmiştir. Kredi büyümesi hem TL hem YP cinsi kredilerden sağlanırken Yapı Kredi, şirketleri ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiş ve bireysel müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür.

2024 yılında, müşteri mevduatı büyümesi, %25 olarak gerçekleşmiş ve mevduat tabanı 1,348 trilyon TL’ye ulaşmıştır. Böylece, Banka’nın özel bankalar arasındaki müşteri mevduatı pazar payı %13,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı zamanda stratejik hedefler doğrultusunda, Yapı Kredi’nin mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ve verimli müşteri kazanımlarının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduatı 2024 yılında %64 artmış; TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatlar içindeki payı %27’ye yükselmiştir.

Yapı Kredi, 2024 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve sendikasyon, ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı, sermaye benzeri tahvil ve eurobond ihracı gibi ürünlerle yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür. Banka, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında,

2024 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil yaklaşık 8,6 milyar ABD doları mertebesinde kaynak sağlamıştır.

Banka, 2024 yılında iki sürdürülebilir sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. İki işlemde toplam fonlama miktarı yaklaşık 2 milyar ABD doları olup, işlemler Yapı Kredi’nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile uyumlu olacak şekilde kullanılacaktır.

Gelir yaratımına bakıldığında, yüksek faiz ortamının yanında makro ihtiyati tedbirlerin kredi büyümesi üzerinde devam eden sınırlamaları ve yasal yükümlülüklerden kaynaklanan mevduat maliyetlerindeki artış nedeniyle Yapı Kredi’nin swap maliyetleri ile düzeltilmiş net faiz marjı 466 baz puan azalarak %0,73 seviyesinde gerçekleşmiştir. Komisyon gelirleri yıllık %104 artarak 77.698 milyon TL’ye ulaşırken Banka’nın gider artışında ise büyüme ve insanı odağa alan stratejinin yanı sıra enflasyondaki yükseliş etkili olmuş ve giderler yıllık %66 artarak 81.323 milyon TL’ye ulaşmıştır. Güçlü komisyon büyümesinin katkısıyla komisyonların giderleri karşılama oranı %96 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2024 yılında, Banka aktif kalitesinde ihtiyatlı yaklaşımını sürdürmüş, bu çerçevede toplam karşılıklılandırma oranı %3,8 olarak gerçekleşmiştir. Konsolide bazda takipteki krediler oranı ise 12 baz puan artarak %3,0 seviyesinde gerçekleşmiştir. Güçlü tahsilat performansı sayesinde kredi riski maliyeti ise kur etkisi hariç 58 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi’nin güçlü sermaye tamponları korunmuş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu (geçici yasal düzenlemeler hariç) 2024 yılı sonunda %15,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2024 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 384,9 milyon TL ödeme yapılmıştır.

5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler

	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam Aktifler	486,490	780,821	1,184,267	1,863,373	2,553,881
Nakdi + Gayrinakdi Krediler	382,698	564,066	850,314	1,308,136	1,813,255
Krediler	281,822	403,149	606,523	919,508	1,263,846
Mevduatlar	264,410	419,928	705,495	1,108,886	1,374,257
Özkaynaklar	47,568	63,489	126,262	178,881	192,814
Net Kâr/Zarar	5,080	10,490	52,745	68,010	29,019
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup) ^(1,2)	%16.7	%15.0	%18.1	%16.9	%15.2
Sermaye Yeterlilik Oranı (Banka) ^(1,2)	%17.6	%16.0	%19.5	%18.1	%16.4
Şube Sayısı (Grup)	867	835	832	812	805
Şube Sayısı (Banka)	835	804	801	780	772

(1) Geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmıştır.

(2) 2020 sonrası İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) hesaplama yöntemine göre verilmiştir.

DOĞRUDAN ÜRETİLEN VE DAĞITILAN EKONOMİK DEĞER (BİN TL)	2020	2021	2022	2023	2024
Doğrudan Üretilen Ekonomik Değer					
Gelirler	24.046.928	32.250.489	110.134.489	144.686.607	131.101.203
Dağıtılan Ekonomik Değer					
İşletme Giderleri	4.848.220	5.853.634	13.319.808	29.703.386	49.855.150
Çalışan Maaşları ve Yan Haklar	3.576.234	4.433.204	9.097.079	16.777.259	27.530.139
Sermaye Sağlayıcılara Ödemeler (Temettü) ¹	500.000	1.000.000	7,911,000	10,201,000	-
Devlete Yapılan Ödemeler (Cari Vergi Karşılığı)	3.111.457	3.257.106	20.149.630	9.370.801	115,614
Toplumsal Yatırımlar	45.500	51.100	178.378	1.047.930	233,500

(1) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

2024 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda boş bırakılmıştır.

Kredi Derecelendirme Notları

FITCH RATINGS	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	B	
Kısa Vadeli Türk Lirası	B	
Finansal Güç	bb-	
Devlet Desteği	b-	
Uzun Vadeli Ulusal	AA- (tur)	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	BB-	

MOODY'S	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B1	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	B1	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Not Prime	
Ulusal	Aa1.tr	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B1	Pozitif

4 Mart tarihiyle günceldir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olan ilkelere tam olarak uyulurken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmıştır. Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerine de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelere uyum konusunda gerek ülkemizde gerekse uluslararası platformda devam eden tartışmalar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka'nın etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik alt yapı çalışmalarının tamamlanması sonrasında uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır. Aşağıda Yapı Kredi bünyesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde yürütülen kapsamlı çalışmalar ve ilgili bölümlerde henüz uyum sağlanamayan ilkeler ve varsa bundan kaynaklanan çıkar çatışmaları açıklanmıştır.

2024 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmaların başında SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak hazırlanan tebliğlere uyum çalışmaları gelmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri Kurumsal Yönetim Tebliği'ndeki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için ücretlendirme politikası belirlenerek Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmuştur. Hazırlanan Genel Kurul bilgilendirme dokümanı ile ilkelere açıklanması zorunlu olan ortaklık yapısı, toplam pay sayısı, oy hakları gibi Genel Kurul bilgileri, Yönetim Kurulu Üye adayları özgeçmişleri ve ücretlendirme politikası Genel Kurul'dan üç hafta önce yatırımcıların

bilgisine sunulmuştur. Ayrıca Banka kurumsal internet sitesi ve faaliyet raporu gözden geçirilerek, ilkelere tam uyum açısından gerekli revizyonlar gerçekleştirilmiştir. Önümüzdeki dönemde de İlkelerle uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar yapılacaktır.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; bankalar için bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısının üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu tebliğ çerçevesinde bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6 numaralı ilke de belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2024 yılında Virma Sökmen 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelere belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Genel Kurul tarafından bağımsız üye olarak seçilmiştir. Yönetim Kurulu tarafından Banka Denetim Komitesi Üyeleri olarak belirlenen Ahmet Çimenoglu ve Nevin İpek ise bu tebliğ çerçevesinde bağımsız üye sayılmaktadır.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerinden, henüz uyum sağlanamayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte olup, konuya ilişkin detaylı bilgiler aşağıda ilgili bölümlerde yer almaktadır. Söz konusu ilkelere uyulmamasından kaynaklanan çıkar çatışması bulunmamaktadır.

1.3.10 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yapılan bağışlar için genel kurul gündeminde ayrı bir gündem maddesine yer verilmiş, genel kurul bilgilendirme dokümanında en yüksek tutarlı bağışların detayı açıklanmıştır. Bilgilendirme dokümanında detaylandırılmayan bakiye tutar ise muhtelif kurum ve kuruluşlara yapılan ve her biri 5 Milyon TL'nin altındaki, yatırımcılar açısından önemli bilgi olarak görülmeyen muhtelif bağışlardan oluşmaktadır. Bu tutarın altındaki bağışlar yatırımcılarımız tarafından takip edilmemekte olup, izleyen yıllarda günün koşullarına göre belirlenecek önemlilik sınırı ile açıklama yapılmasına devam edilmesi planlanmaktadır.

1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir oranda pay sahibi olanlara tanınmamış olup, genel uygulamalara paralel olarak azınlığa düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır. Yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.

4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yapı Kredi Bankasında yönetici sorumluluk sigortası bulunmakla birlikte bedel anılan oranın altındadır. Banka sermayesinin yüksek olduğu göz önünde bulundurularak öngörülebilir riskler açısından mevcut sigorta tutarı yeterli görülmekte olup, sigorta limitleri düzenli olarak gözden geçirilmektedir. İzleyen dönemlerde ihtiyaç görülmesi halinde şemsiye sigorta tutarı artırılabilir.

4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Faaliyet raporumuzda yönetim kurulu üyelerimizin özgeçmişlerine yer verilmiştir. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, kurumsal yönetim açısından herhangi bir olumsuz durum oluşturmadığı değerlendirilen mevcut uygulamada kısa vadede bir değişiklik öngörülmemektedir.

4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Komiteler yönetim kurulu üyelerimizin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmakta, bazı yönetim kurulu üyelerimiz birden çok komitede görevlendirilmektedir. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkânlarını artırmaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübelerinin katkısıyla verimli

çalışmaları dikkate alınarak, mevcut komite yapısının etkin çalışmaya imkan sağladığı görülmekte olup, yakın zamanda bir değişiklik ihtiyacı öngörülmemektedir.

4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır. Kişisel bilgilerin gizliliği açısından önemli görülen konu hakkında piyasa uygulamaları yakından izlenmekte olup, yaygın uygulamaya paralel hareket edilmesi öngörülmektedir.

Yapı Kredi'nin, 2008 yılında dahil olduğu BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 (10 üzerinden) ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notu, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan ve Banka'nın 27 Aralık 2024 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,72 olarak belirlenmiş olup, ana başlıklar itibarıyla; Pay Sahipleri 9,60, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,87, Menfaat Sahipleri 9,95 ve Yönetim Kurulu 9,59 şeklindedir.

SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2024 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) faaliyet raporunda (sayfa 234-251) yer almakta olup, ilgili dokümanlara Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndaki Bankamız kurumsal yönetim sayfasından da ulaşılabilir.

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

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

UYUM RAPORU

Evet Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama

1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI

1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
--	---	--	--	--	--	--

1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

1.2.1 - Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
--	---	--	--	--	--	--

1.3. GENEL KURUL

1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
--	---	--	--	--	--	--

1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	Bu şekilde bir işlem bildirimini söz konusu olmamıştır.
---	--	--	--	--	---	---

1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
---	---	--	--	--	--	--

1.3.10 - Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.		X				Yapılan bağışlar için genel kurul gündeminde ayrı bir gündem maddesine yer verilmiş, genel kurul bilgilendirme dokümanında yüksek tutarlı bağışların detayı açıklanmıştır. Bilgilendirme dokümanında detaylandırılmayan bakiye tutar ise muhtelif kurum ve kuruluşlara yapılan ve her biri 5 Milyon TL'nin altındaki, yatırımcılar açısından önemli bilgi olarak görülmeyen muhtelif bağışlardan oluşmaktadır. Bu tutarın altındaki bağışlar yatırımcılarımız tarafından takip edilmemekte olup, izleyen yıllarda günün koşullarına göre belirlenecek önemlilik sınırı ile açıklama yapılmasına devam edilmesi planlanmaktadır.
--	--	---	--	--	--	---

1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.	X					
---	---	--	--	--	--	--

UYUM RAPORU

Evet Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama

1.4. OY HAKKI

1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
---	---	--	--	--	--	--

1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
---	---	--	--	--	--	--

1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Bankanın beraberinde hâkimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.
--	--	--	--	--	---	---

1.5. AZLIK HAKLARI

1.5.1 -Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
--	---	--	--	--	--	--

1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir oranda pay sahibi olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir oranda pay sahibi olanlara tanınmamış olup, genel uygulamalara paralel olarak azınlığa düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır. Yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmektedir.
--	--	--	---	--	--	--

1.6. KAR PAYI HAKKI

1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
--	---	--	--	--	--	--

1.6.2-Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
---	---	--	--	--	--	--

1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	
--	--	--	--	--	---	--

1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
---	---	--	--	--	--	--

UYUM RAPORU

Evet Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama

1.7. PAYLARIN DEVRİ

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

2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

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

2.2. FAALİYET RAPORU

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

3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI

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

UYUM RAPORU

Evet Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama

3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ

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

3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					

UYUM RAPORU

Evet Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama

3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					

3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					

4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					

UYUM RAPORU

Evet Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama

4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3-Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Yapı Kredi Bankasında yönetici sorumluluk sigortası bulunmakla birlikte bedel anılan oranın altındadır. Banka sermayesinin yüksek olduğu göz önünde bulundurularak öngörülebilir riskler açısından mevcut sigorta tutarı yeterli görülmekte olup, sigorta limitleri düzenli olarak gözden geçirilmektedir. İzleyen dönemlerde ihtiyaç görülmesi halinde şemsiye sigorta tutarı artırılabilir.

4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

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

UYUM RAPORU

Evet Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama

4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ

4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel veya elektronik katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2-Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	Görüş bildirim imkanı bulunmakla birlikte toplantıya katılmayan yönetim kurulu üyelerimizden bu yönde bir bildirim yapılmamıştır.
4.4.4-Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5-Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6-Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7-Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Faaliyet raporumuzda yönetim kurulu üyelerimizin özgeçmişlerine yer verilmiştir. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, kurumsal yönetim açısından herhangi bir olumsuz durum oluşturmadığı değerlendirilen mevcut uygulamada kısa vadede bir değişiklik öngörülmemektedir.

4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

4.5.5-Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Komiteler yönetim kurulu üyelerimizin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmakta, bazı yönetim kurulu üyelerimiz birden çok komitede görevlendirilmektedir. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkânlarını artırmaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübelerinin katkısıyla verimli çalışmaları dikkate alınarak, mevcut komite yapısının etkin çalışmaya imkan sağladığı görülmekte olup, yakın zamanda bir değişiklik ihtiyacı öngörülmemektedir.
--	--	--	---	--	--	---

UYUM RAPORU

Evet Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama

4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	Komite çalışma esasları uyarınca komitelerin, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördüğü konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanmaları mümkündür. Geçtiğimiz yıl içinde komite üyeleri tarafından bu yönde bir ihtiyaç gündeme gelmemiştir.
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					

4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4-Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5-Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.				X		Olağan Genel Kurul'da ve finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır. Kişisel bilgilerin gizliliği açısından önemli görülen konu hakkında piyasa uygulamaları yakından izlenmekte olup, yaygın uygulamaya paralel hareket edilmesi öngörülmektedir.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2024 - YILLIK BİLDİRİM

1. PAY SAHİPLERİ

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması

Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Konferans: 16 (katılınan), Roadshow: 7, (katılınan), Webcast: 4 (düzenlenen), Analist Günü: 1 (düzenlenen), Telekonferans yoluyla gerçekleştirilen yatırımcı toplantıları: 450'ye yakın.
--	--

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Özel denetçi talebi sayısı	0
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	-

1.3. Genel Kurul

İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1254015
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Sunulmaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağlı ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920592
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 16
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Genel Kurul, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır. 2024 yılında yapılan Genel Kurul toplantısına pay sahiplerimizin yanı sıra bazı banka çalışanları ve bazı üniversite öğrencileri katılmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2024 - YILLIK BİLDİRİM

1. PAY SAHİPLERİ

1.4. Oy Hakları

Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Yoktur
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%40,95

1.5. Azlık Hakları

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

1.6. Kar Payı Hakkı

Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Genel Kurul Toplantıları
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Kar payı dağıtılmıştır.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	-

GENEL KURUL TOPLANTILARI

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yönetilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
29.03.2024	0	%79,93	%0,001	%79,93	Yatırımcı İlişkiler/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları	Yatırımcı İlişkiler/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları	Yoktur	0	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1264524

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Yatırımcı İlişkileri, Yapı Kredi Hakkında, Kurumsal Yönetim, Borçlanma Aracı İhraçları, Genel Kurul Toplantıları, Memnuniyetiniz İçin Buradayız.
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Banka ortaklık yapısı: Yatırımcı İlişkileri/Yapı Kredi Hakkında/Ortaklık Yapısı
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce

2.2. Faaliyet Raporu

2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları

a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, Bağımsızlık Beyanları
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Yapı Kredili Olmak,, Toplumsal Katkı

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	180
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Müdürü
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	0 212 339 7353 / 0 212 339 7330 / 0 212 339 6039 Etik@yapikredi.com.tr, CıkarCatismasi@yapikredi.com.tr, YolsuzluklaMucadele@yapikredi.com.tr

3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	İç düzenlemelerin kamuya açık bağlantısı bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Banka ve Sendika üyeleri arasında, çalışma barışını korumak ve verimliliğin artmasına katkıda bulunmak amacıyla İşveren ile Sendika tarafından atanmış temsilcilerden oluşturulmuş "Çalışan İlişkileri Danışma Kurulu" (ÇİDAK) bulunmaktadır.

3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamızda yedekleme planı tüm Üst Düzey yöneticilerimiz için yapılmakta olup Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı atamaları yönetim kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Banka'da İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'da uygulanan etik kurallara ilişkin doküman kurumsal internet sitesinde yer almaktadır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Kurumsal web sitesinde yer alan Banka'nın İnsan Hakları Beyanı, çalışanların çeşitlilik, ifade özgürlüğü gibi alanlarda çalışanları güvence altına almaktadır. Öte yandan, Banka'nın tüm çalışanları, Uyum İç Kontrol ve Risk bünyesindeki etik tüzel koduna ve Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması bölümüne bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikayetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	0

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim, Sürdürülebilirlik
İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka'nın "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası" Kurumsal web sitemizin Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar kısmında yer almaktadır.
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	04.03.2025
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yıldırım Ali Koç / Başkan, Levent Çakıroğlu / Başkan Vekili, Gökhan Erün / Murahhas Üye ve Genel Müdür
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	12
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
Yönetim kurulu başkanının adı	Yıldırım Ali Koç
İcra başkanı / genel müdürün adı	Gökhan Erün
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	-
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	-
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını arttırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 (%20)

GENEL KURUL TOPLANTILARI							
Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/ veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
YILDIRIM ALİ KOÇ	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	31.03.2016				
LEVENT ÇAKIROĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	25.03.2015				
GÖKHAN ERÜN	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	15.01.2018				
AHMET FADIL ASHABOĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	28.09.2005				
AYKUT ÜMİT TAFTALI	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	31.03.2016				
AHMET ÇİMEN OĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	18.03.2019	SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6(3) a maddesi çerçevesinde; Denetim Komitesi'nde görev aldığından Bağımsız Üye sayılmaktadır.			Evet
NEVİN İPEK	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	05.02.2020	SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6(3) a maddesi çerçevesinde; Denetim Komitesi'nde görev aldığından Bağımsız Üye sayılmaktadır.			Evet
VİRMA SÖKMEN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	18.03.2019	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1254015	Değerlendirildi	Hayır	Evet
POLAT ŞEN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	23.03.2022				
KEMAL UZUN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	23.03.2022				

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki veya elektronik olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	7
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%97
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Hayır
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	İlkesel olarak bir hafta önce.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Konuya ilişkin şirket içi düzenleme (Yapı Kredi Yönetim Kurulu Çalışma Esasları) bulunmakla birlikte kamuya açık bir doküman değildir.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır.
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu komitelerinin çalışma esaslarına ilişkin bilgi Banka web sitesinde yer almaktadır.

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Ahmet Çimenoğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Nevin İmamoğlu İpek	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Virma Sökmen	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Nevin İmamoğlu İpek	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		M. Erkan Özdemir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Ücret Komitesi		Y.Ali Koç	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi		Levent Çakıroğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Gökhan Erün	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Virma Sökmen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Levent Çakıroğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Ahmet F. Ashaboğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Virma Sökmen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Polat Şen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Levent Çakıroğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Gökhan Erün	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Polat Şen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Kemal Uzun	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Gökhan Erün	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Demir Karaaslan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	M. Erkan Özdemir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Serkan Ülgen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Yakup Doğan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	A. Cahit Erdoğan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Saruhan Yücel	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	M. Erkan Akbulut	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Uğur Gökhan Özdiñ	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Özden Önalđı	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Mehmed Erendiz Kürşad Keteci	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Nursezil Küçük Koçak	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil

4. YÖNETİM KURULU-III

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Denetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Kurumsal Yönetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Aday Gösterme Komitesi bulunmamaktadır. Bu komiteye ilişkin görevler Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Faaliyet Raporu: Yönetim Kurulu ve Komiteler; Kurumsal Yönetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Risk Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Ücretlendirme Komitesi
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, CEO'nun Mesajı, Yönetim Kurulu Raporu
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı.	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Yapı Kredili Olmak

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		%100	%100	4	2
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	%67	2	1
Ücretlendirme Komitesi		%100	%0	2	1
Diğer	Kredi Komitesi	%67	%67	26	4
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	%100	%40	1	-
Diğer	Risk Komitesi	%80	%20	6	-

SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'nde belirtilenler dâhil sürdürülebilirlik alanındaki iyi uygulamaları yakından takip etmekte ve çalışmalarını bu alanda genel kabul görmüş en iyi uygulamalara uyum sağlama hedefiyle yürütmektedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında yönettiği konular, SPK tarafından 2020 yılında yürürlüğe konulan "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi"nde belirtilen ilkeler ile örtüşmektedir. Bu çerçevede Yapı Kredi tarafından SPK'nın "uy ya da açıkla" yaklaşımı ile hazırladığı zorunlu olmayan "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi"nde belirtilen ilkelerin tamamına uyum sağlanmıştır.

SPK'nın 23.06.2022 tarih ve 34/977 sayılı Kararı ile belirlenen formatlara göre hazırlanan ve Şirketimiz Yönetim Kurulu tarafından onaylanan SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu faaliyet raporunun ekinde (sayfa 252-261) yer almakta olup, dokümanlara Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndaki Bankamız sayfasından da ulaşılabilir.

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2429-yapi-ve-kredi-bankasi-a-s>

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun 29.12.2023 tarihli Kararı uyarınca Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları doğrultusunda hazırlanacak rapor ise yasal süresi içinde ayrıca kamuya açıklanacaktır.

SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
A. GENEL İLKELER							
A1. Strateji, Politika ve Hedefler							
A1.1	Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X				Yapı Kredi gerçekleştirdiği paydaş analizleriyle öncelikli ÇSY konularını ve buna bağlı risk ve fırsatlarını belirlemiştir.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler Sürdürülebilirlik Yönetimi Öncelikli Konular Risk Yönetimi Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı
A1.1	Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yönetim Kurulu onaylı ÇSY politikaları kurumsal internet sitesinde kamuya paylaşılmıştır.	Kurumsal İnternet Sitesi - Etik İlkeler ve Politikalar: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/A-Ilkeler-ve-Politikalar/292/1915/0
A1.2	ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	X				Yönetim Kurulu onaylı ÇSY politikaları kapsamında belirlenen hedefler kamuya paylaşılmıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Toplumsal Katkı Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi Kurumsal İnternet Sitesi - Net-Sıfır Yaklaşımı: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0
A2. Uygulama/İzleme							
A2.1	ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi, Sürdürülebilirlik Birimi ve komiteye bağlı çalışma gruplarının görevleri entegre faaliyet raporu ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Yönetim Kurulu ve Komiteler, Sürdürülebilirlik Komitesi Sürdürülebilirlik Yönetimi Kurumsal İnternet Sitesi - Yönetişim Yapısı: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Yonetisim-Yapisi/810/2488/0
A2.1	Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	X				Sürdürülebilirlik konusundaki gelişmeleri izlemek ve yönlendirmek için yılda en az iki kez toplanan Sürdürülebilirlik Komitesi, gerçekleştirdiği çalışmalarını her yıl düzenli olarak İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Yönetim Kurulu ve Komiteler Sürdürülebilirlik Komitesi

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
A. GENEL İLKELER							
A2. Uygulama/İzleme							
A2.2	ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi belirlediği kısa ve uzun vadeli hedeflerini oluşturduğu eylem planları doğrultusunda gerçekleştirmeyi amaçlamakta ve bu eylem planlarını entegre faaliyet raporu ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla kamuya paylaştırmaktadır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sürdürülebilirlik Yönetimi Çevresel Etki Yönetimi Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi Kurumsal İnternet Sitesi - Net-Sıfır Yaklaşımı: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0
A2.3	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi ÇSY hedefleri doğrultusunda belirlediği Kilit Performans Göstergelerine ulaşma düzeyini her yıl entegre faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklamaktadır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi
A2.4	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi hem kendi iş süreçlerine entegre ettiği sürdürülebilirlik yaklaşımıyla hem de sunduğu sürdürülebilir ürün ve hizmetlerle sürdürülebilirlik performansını iyileştirici birçok faaliyet gerçekleştirmekte ve bunları entegre faaliyet raporu ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla açıklamaktadır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sürdürülebilirlik Yönetimi Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Kurumsal İnternet Sitesi - Sürdürülebilir Finans Çerçevesi: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlihtahvil/Yapi-Kredi-Surdurulebilir-Finans-Cercevesi-Temmuz-2024.pdf
A3. Raporlama							
A3.1	Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.	X				Yapı Kredi 2019 yılından bu yana sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgileri anlaşılır ve şeffaf bir şekilde entegre faaliyet raporlarında yayımlamaktadır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sürdürülebilirlik Yönetimi Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi
A3.2	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı (SKA) rehber almakta ve öncelikli konuları ve Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile ilişkilendirmektedir.	2022 Entegre Faaliyet Raporu: Öncelikli Konular Kurumsal İnternet Sitesi - Sürdürülebilir Finans Çerçevesi: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlihtahvil/Yapi-Kredi-Surdurulebilir-Finans-Cercevesi-Temmuz-2024.pdf
A3.3	ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY konularında Yapı Kredi aleyhine açılan herhangi bir dava bulunmamaktadır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Hukuki Açıklamalar

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
A. GENEL İLKELER							
A4. Doğrulama							
A4.1	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Bağımsız Güvence Beyanı
B. Çevresel İlkeler							
B1	Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.	X				Yapı Kredi, 2016 yılında çevresel etkilerini sistematik bir şekilde yönetmek amacıyla, genel müdürlük binalarını ISO 14001 sertifikası ile belgelendirerek Çevre Yönetimi Sistemi'ni (ÇYS) kurmuştur ve 2024 yılında bölge müdürlüklerinin ve şubelerinin tümüne yaygınlaştırmıştır.	2023 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi Kurumsal İnternet Sitesi – ISO 14001 Sertifikası: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/yapi-ve-kredi-bankasi-ISO14001-CYS-sertifikasi-2023.pdf
B2	Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Rapor Hakkında Raporlama Kılavuzu
B4	Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi genel müdürünün, genel müdür yardımcılarının ve ilgili sürdürülebilirlik çalışanlarının performans hedeflerinde yer alan Çevreye ilişkin hedefler 2024 CDP Kurumsal Anketi'nde kamuya açıklanmıştır.	2024 CDP Kurumsal Anketi: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlik-raporlari/2024/ykb-cdp-response-2024.pdf
B5	Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi öncelikli olarak belirlediği çevresel sorunları kendi iş hedeflerine ve stratejisine entegre etmekte ve bunu kamuya entegre faaliyet raporu ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla açıklamaktadır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Kurumsal İnternet Sitesi – Sürdürülebilirlik: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/default/Genel-Bakis/307/0/0

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
B. Çevresel İlkeler							
B7	Operasyon süreci dahil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası: yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf (yapikrediinvestorrelations.com)
B8	Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dahil olup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi, çevre konusunda ilgili ulusal ve uluslararası kuruluşlarla yaptığı iş birliklerini entegre faaliyet raporunda açıklamıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Paydaş İlişkileri
B9	Çevresel göstergeler ((Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri)) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi çevresel performans göstergelerini entegre faaliyet raporunun performans tabloları bölümünde geçtiğimiz dört yıl ile karşılaştırılabilir şekilde kamuya açıklamıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Performans Tabloları
B10	Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi Raporlama Kılavuzu
B11	Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi çevresel performans göstergelerini entegre faaliyet raporunun performans tabloları bölümünde geçtiğimiz dört yıl ile karşılaştırılabilir şekilde kamuya açıklamıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Performans Tabloları
B12	Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi, hem operasyonel hem de kredilendirme faaliyetleri kapsamında çevresel etkilerini azaltmak amacıyla kısa ve uzun vadeli hedeflerini ve bu hedeflerin ilerleme durumunu entegre faaliyet raporunda kamuya paylaşmıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
B. Çevresel İlkeler							
B13	İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi sorumlu ve sürdürülebilir finans anlayışıyla iklim krizi ile mücadelede stratejisini oluşturmuş ve bu doğrultuda planladığı eylemleri entegre faaliyet raporu, CDP Kurumsal Anketi ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Ek olarak, Banka kredi portföyü ve operasyonları kaynaklı sera gazı emisyonlarına ilişkin belirlediği azaltım hedefleri 2024 yılında Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTI) tarafından onaylanmıştır. Banka genelinde yürütülen çalışmalarla bu hedeflere ulaşmak için sektör odaklı azaltım stratejilerini içeren bir net-sıfır yol haritası geliştirilmiştir. Kredilendirme süreçlerinde bu yol haritasının uygulanmasına yönelik çalışmalar ise devam etmektedir.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı - İklim Krizi Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi 2024 CDP Kurumsal Anketi: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlik-raporlari/2024/ykb-cdp-response-2024.pdf Kurumsal İnternet Sitesi - Net-Sıfır Yaklaşımı: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0
B14	Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi'de finansman sağlanacak proje ve yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek için 2017 yılından bu yana ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporati on-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları'nı esas alan ÇSRD (Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme) Sistemi uygulanmaktadır. ÇSRD Sistemi ile ilgili detaylar entegre faaliyet raporunda ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'nda kamuya açıklanmıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Yenilikçi Bankacılık Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası: yk_cevresel_ve_sosyal_politika.pdf
	Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi, satın alma süreçlerinde de sorumlu bir şekilde hareket etmeyi ve sürdürülebilir değer yaratma ilkesini tüm tedarik zincirine yaymayı amaç edinmiştir. Bu kapsamdan hareketle 2016 yılından bu yana Sorumlu Satın Alma Politikası'nı uygulamaktadır.	Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası: yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf (yapikrediinvestorrelations.com)

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
B. Çevresel İlkeler							
B15	Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi
B16	Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Performans Tabloları
B17	Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları
B18	Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektrige geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi 2024 yılı %100 yenilenebilir enerji kullanımını hedefini gerçekleştirmiş ve elektrik tüketiminin %100'ünü yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlamıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi
B19	Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları
B20	Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi Kademeli LED Dönüşümü, Koridor Kapama gibi projeleriyle enerji tasarrufu sağlamıştır. Ek olarak Bankacılık Üssü Binaları için LEED (Leadership in Energy and Environmental Design) platin sertifikası almaya hak kazanmıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları
B21	Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Performans Tabloları
B22	Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi'nin operasyonel faaliyetleri herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olmamakla beraber, Banka 2021 yılında gölge karbon fiyatlaması uygulamasına geçmiştir.	
B23	Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Çevresel Etki Yönetimi

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
B. Çevresel İlkeler							
B24	Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi'nin operasyonel faaliyetleri herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olmamakla beraber, Banka 2021 yılında gölge karbon fiyatlaması uygulamasına geçmiştir.	2024 CDP İklim Değişikliği Raporu: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/en/images/pdf/sustainability-reports/2024/ykb-cdp-response-2024.pdf
B25	Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları 2024 CDP Kurumsal Anketi: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlik-raporlari/2024/ykb-cdp-response-2024.pdf
C. Sosyal İlkeler							
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C1.1	İnsan Hakları Evrensel Beyanname, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı 2016 yılından bu yana uygulanmakta ve kurumsal internet sitesinde kamuya paylaşılmaktadır. 2023 yılında Banka, beyanı gözden geçirmiş ve değerlendirmeler sonrasında güncellenmiştir.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri Bağımsız Güvence Beyanı Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı: yk_insan_haklari_beyani.pdf (yapikrediinvestorrelations.com)
C1.2	. Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayırım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Yapı Kredili Olmak Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı: yk_insan_haklari_beyani.pdf (yapikrediinvestorrelations.com)

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
C. Sosyal İlkeler							
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C1.3	C1.3. Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/ fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı: yk_insan_haklari_beyani.pdf (yapikrediinvestorrelations.com) Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası: yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf (yapikrediinvestorrelations.com)
C1.4	Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı: yk_insan_haklari_beyani.pdf (yapikrediinvestorrelations.com) Yapı Kredi Etik İlkeler ve Çalışma İlkeleri: YKB_Etik_Kurallar_ve_Calisma_Ilkeleri.pdf
C1.5	Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Yapı Kredili Olmak Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı: yk_insan_haklari_beyani.pdf (yapikrediinvestorrelations.com) 2024 Entegre Faaliyet Raporu: Etik ve Uyum Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı: yk_insan_haklari_beyani.pdf (yapikrediinvestorrelations.com) Yapı Kredi Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri: YKB_Etik_Kurallar_ve_Calisma_Ilkeleri.pdf (yapikrediinvestorrelations.com) Yapı Kredi İhbar Politikası: YKB-BTL-2022-0134 İhbar Politikasının Tasarımı Hk A4-3 (yapikrediinvestorrelations.com)
C1.5	Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyumsuzluk çözüm süreçleri belirlenmiştir.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Yapı Kredili Olmak Performans Tabloları
C1.5	Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönemde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Yapı Kredili Olmak Performans Tabloları

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
C. Sosyal İlkeler							
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C1.6	İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2021/yk_is_sagligi_ve_guvenligi_politikasi.pdf
	İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: İş Sağlığı ve Güvenliği Performans Tabloları
C1.7	Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Yapı Kredi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası: https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etik-prensip/ Yapi_Kredi_Kisisel_Verilerin_Korunmasi-Kurum_Politikasi.pdf
C1.8	Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Etik ve Uyum Yapı Kredi Etik Kuralları ve Çalışma İlkeleri: YKB_Etik_Kurallari_ve_Calisma_Ilkeleri.pdf (yapikrediinvestorrelations.com)
C1.9	Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalarını açıklar.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Toplumsal Katkı Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi
C1.10	Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sürdürülebilirlik Yönetimi Etik ve Uyum Risk Yönetimi Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları

İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
C. Sosyal İlkeler							
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler							
C2.1	Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Müşteri Deneyimi, Yapı Kredi Müşteri Memnuniyeti Politikası: https://www.yapikredi.com.tr/memnuniyetiniz-icin-buradayiz/musteri-memnuniyet-yaklasimimiz
C2.2	Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Paydaş İlişkileri
C2.3	Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X				Karbon Saydamlık Projesi (CDP), Küresel Raporlama Girişimi (GRI), Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC), Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (SASB), İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD) vb. uluslararası raporlama standartları benimsenmiştir.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Rapor Hakkında Sürdürülebilirlik Yönetimi GRI İçerik Endeksi
C2.4	Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP-FI), Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler (UNGC), Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UNPRB), Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği (ICMA) Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil Prensipleri, İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD), Biyoçeşitlilik için Finans Taahhüdü, Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) vb. sürdürülebilirlikle bağlantılı prensiplere imzacı ve destekçi olmuştur.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sürdürülebilirlik Yönetimi Paydaş İlişkileri Hazine Yönetimi Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi
C2.5	Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.	X				Yapı Kredi; BİST Sürdürülebilirlik Endeksi, FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi, MSCI ESG Endeksi, Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer almıştır.	2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sürdürülebilirlik Yönetimi
D. Kurumsal Yönetim İlkeleri							
D1	Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Kurumsal Yönetim Uyum Raporu Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
D2	Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X					2024 Entegre Faaliyet Raporu: Sürdürülebilirlik Yönetimi Toplumsal Katkı

Hukuki Açıklamalar

Bağlı Şirket Raporu:

Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca, Yapı Kredi Yönetim Kurulu, geçmiş faaliyet yılında şirketin hâkim ortağı ve hakim ortağına bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemek ve bu raporun sonuç kısmına faaliyet raporunda yer vermekle yükümlüdür. Yapı Kredi'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölüm 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 4 Mart 2025 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2024 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.

Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilgi:

Bankamız; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurumu ve Türkiye Cumhuriyeti Ticaret Bakanlığı başta olmak üzere çeşitli kamusal otoritelerin düzenlenmeleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmekte olup, işbu düzenlemelerde 2024 yılı içerisinde muhtelif değişiklikler söz konusu olmuş ve Bankamız tarafından gerekli aksiyonlar alınarak bunlara tam uyum sağlanmıştır.

Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

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

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

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

Varsa katılım oranının yüzde beşi aştığı karşılıklı bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Karşılıklı bağlı ortaklık ilişkisi bulunmamaktadır.

Dönem içinde yapılan esas sözleşme değişiklikleri hakkında bilgiler

Yapı Kredi'nin 29 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında; Banka'nın 2024 yılı sonunda dolacak olan Kayıtlı Sermaye Tavanı izin süresinin 2028 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. Maddesi ile Banka Genel Müdürlük adres bilgisinin Belediye kararı ile Ticaret Sicil kayıtlarında "Levent Mah. Çamlık Cad. Yapı Kredi Genel Müdürlüğü Blok No:1/1 İç Kapı No:1 Beşiktaş-İstanbul" şeklinde güncellenmiş olması nedeniyle, Banka Esas Sözleşmesi'nin "Bankanın Merkez ve Şubeleri" başlıklı 4. Maddesi yeni adres bilgisini içerecek şekilde tadil edilmiştir.

Varsa yıl içinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı bilgileri: Yıl içinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

Bağımsızlık Beyanı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,

g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,

ğ) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

h) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Virma Sökmen

Sorumluluk Beyanı

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN

II-14.1. SAYILI SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN

ESASLAR TEBLİĞİ'NİN 9. MADDESİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN

SORUMLULUK BEYANI

Bankamızca hazırlanan ve Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulan 2024 yılına ait, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Seri II-14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği"ne ("Tebliğ") uyumlu olarak hazırlanan entegre faaliyet raporumuz ekte sunulmuştur.

Bankamızca hazırlanan ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporunu da içeren yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun, SPK düzenlemeleri doğrultusunda;

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

bilgilerinize sunar, yapılan açıklamadan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz. (4 Mart 2025)

Saygılarımızla,

GÖKHAN ERÜN

Murahhas Üye ve Genel Müdür

AHMET ÇİMENOGLU

Denetim Komitesi Başkanı

NEVİN İPEK

Denetim Komitesi Üyesi

DEMİR KARAASLAN

Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın 20 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanan Kâr Dağıtım Politikası, "Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşü dikkate alınarak dağıtılacak kâr payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Esas Sözleşme'ye istinaden net kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir. Kâr dağıtımının Genel Kurul toplantısını takiben en geç bir ay içinde yapılması amaçlanmakta olup, kâr dağıtım tarihine Genel Kurul

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

2024 Yılı Kârına İlişkin Not

Banka Yönetim Kurulu'nun 27.02.2025 tarihli kararı ile; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek Banka'nın BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 29.016.822.553,42 TL tutarındaki net dönem karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılması gereken %5 oranındaki genel kanuni yedek akçenin, 31.12.2024 itibarıyla kayıtlarda mevcut genel kanuni yedek akçe tutarı sermayenin %20'lik sınırına ulaştığı için 2024 yılı için ayrılmamasına, 29.016.822.553,42 TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem karından 52.307.633,05 TL'nin gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel yedek ayrılmasına ve kalan 28.964.514.920,37 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin 2024 yılı Kâr Dağıtım Tablosu Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2024 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	8.447.051.284,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	3.473.904.487,54
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3	Dönem Kârı	29.727.082.769,42
4	Ödenecek Vergiler (-)	710.260.216,00
5	Net Dönem Kârı (=)	29.016.822.553,42
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	0
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	29.016.822.553,42
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
Ortaklara Birinci Kâr Payı		0
11	-Nakit	0
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	0
	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
13	Dağıtılan Diğer Kâr Payı (Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler)	0
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden taşınmazların satışından doğan kârların %25'ine isabet eden dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı içermektedir)	52.307.633,05
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	28.964.514.920,37
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)		TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT*	-	-	-	-	-	-

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

YÖNETİM KURULU’NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1) Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır.) 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu’nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun Grup’un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka’nın ve Grup’un 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2025 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu’nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (TTK) 514 ve 516’ncı maddelerine ve “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup’un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup’un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu’nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup’ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Grup’un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
 - 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca belirlenen diğer konular.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı’nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 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 (“BDDK”) tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun yaptığı irdelemelerin, Grup’un denetlenen konsolide ve Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik’tir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Mart 2025
İstanbul, Türkiye

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi kuruldu.



2008

Yapı Kredi Yayınları kitapları dijital ortama taşındı.

2010

UEFA Şampiyonlar Ligi sponsoru olan ilk ve tek banka Yapı Kredi oldu.



2012

TEGV iş birliği ile "Renkli Kalemler" projesi hayata geçirildi.

2014

2009

Engelsiz Bankacılık programı hayat geçirildi.

2011



İlk Sürdürülebilirlik Raporu yayımlandı.

2013

İlk Google altyapısına sahip web sitesi: yapikredi.com.tr

2015



Apple Watch'a özel ilk bankacılık uygulaması hizmete sunuldu.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 2 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
<p>Üçüncü bölüm dipnot 8’de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir. 	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka’nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrularmasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model sonrası ayarlama sürecinde kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları üçüncü bölüm 16.2 no’lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20’nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. SGK’ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheçiliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2025
İstanbul, Türkiye

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 işlişte sunulmuştur.

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve
Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Bariş SAVUR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan: Cengiz TİMURÖĞLU / Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü

Telefon: 0212 339 77 67

Faks: 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar		
1.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
2.	Nazım hesaplar tablosu	6
3.	Kar veya zarar tablosu	7
4.	Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Nakit akış tablosu	11
7.	Kar dağıtım tablosu	12

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödtüğ verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
23.	Hisse başına kazanç	29
24.	İlişkili taraflar	29
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
2.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
3.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
4.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	72
5.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	74
6.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	76
7.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	76
8.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	82
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	82
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	84
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	85
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	85
13.	Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	86

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
5.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
6.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
7.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	113
8.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	114
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	114

Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar		
1.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	115

Yedinci bölüm - Bağımsız denetim raporu		
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	115
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	115

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Birinci Bölüm****Genel Bilgiler****1. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:**

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

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

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2023 - %38,83). Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hisselerin satış için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satış planlanan Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir.

28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**3. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2024 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
Levent ÇAKIROĞLU	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENOĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Kemal UZUN	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Polat ŞEN	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler
Hakan KAYA	Baş Hukuk Müşaviri
Mehmed Erendiz Kürşad KETECİ	Strateji Yönetimi
Mehmet Erkan AKBULUT	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nursezil KÜÇÜK KOÇAK	Krediler
Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	-

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 771 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 779 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.402 kişidir (31 Aralık 2023 - 15.009 kişi).

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

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		321.007.800	241.235.488	562.243.288	179.150.720	230.802.592	409.953.312
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	210.258.463	200.787.984	411.046.447	101.805.495	188.356.490	290.161.985
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		210.221.223	177.642.256	387.863.479	102.042.410	161.231.559	263.273.969
1.1.2 Bankalar	1.4.1	83.265	23.239.898	23.323.163	1.121	27.600.861	27.601.982
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		46.025	94.170	140.195	238.036	475.930	713.966
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	303.506	3.421.276	3.724.782	54.376	3.039.269	3.093.645
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	292.948	292.948	-	718.268	718.268
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		303.506	3.128.328	3.431.834	54.376	2.321.001	2.375.377
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	104.269.273	26.886.074	131.155.347	66.006.617	29.386.540	95.393.157
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		104.125.343	26.869.235	130.994.578	65.889.312	29.376.349	95.265.661
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138.305	16.839	155.144	115.685	10.191	125.876
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		5.625	-	5.625	1.620	-	1.620
I.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	6.176.558	10.140.154	16.316.712	11.284.232	10.020.293	21.304.525
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.677.426	8.298.640	13.976.066	9.426.325	6.557.377	15.983.702
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		499.132	1.841.514	2.340.646	1.857.907	3.462.916	5.320.823
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1.7	1.086.934.266	483.781.675	1.570.715.941	845.540.310	323.819.480	1.169.359.790
2.1 Krediler	1.7	870.334.720	375.025.054	1.245.359.774	676.038.221	227.547.471	903.585.692
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	1.176.371	8.837	1.185.208	961.469	13.062	974.531	974.531
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	250.223.533	121.049.444	371.272.977	199.363.011	105.971.483	305.334.494
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		241.778.828	121.049.444	362.828.272	195.162.658	105.971.483	301.134.141
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		8.444.705	-	8.444.705	4.200.353	-	4.200.353
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	34.800.358	12.301.660	47.102.018	30.822.391	9.712.536	40.534.927	40.534.927
III. DURAN VARLIKLAR (Net)	1.17	560.098	-	560.098	1.026.089	-	1.026.089
3.1 Satış Amaçlı		560.098	-	560.098	1.026.089	-	1.026.089
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	1.9	20.606.431	34.718.930	55.325.361	12.521.850	25.245.077	37.766.927
4.1 İştirakler (Net)	1.9	38.446	7.820.018	7.858.464	38.446	6.170.284	6.208.730
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		38.446	7.820.018	7.858.464	38.446	6.170.284	6.208.730
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	20.567.985	26.898.912	47.466.897	12.483.404	19.074.793	31.525.197
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		20.535.669	26.898.912	47.434.581	12.451.088	19.074.793	31.525.881
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.13	30.310.339	-	30.310.339	18.440.991	-	18.440.991
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.14	2.938.383	-	2.938.383	1.795.385	-	1.795.385
6.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.938.383	-	2.938.383	1.795.385	-	1.795.385
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	1.16	4.228.487	-	4.228.487	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.16	12.814.574	-	12.814.574	8.665.381	-	8.665.381
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	1.18	91.343.139	50.106.189	141.449.328	56.419.500	35.223.760	91.643.260
VARLIKLAR TOPLAMI		1.570.743.517	809.842.282	2.380.585.799	1.123.560.226	615.090.909	1.738.651.135

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

3. Kar veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2024- 31/12/2024)	Önceki Dönem (01/01/2023- 31/12/2023)
I. FAİZ GELİRLERİ	4.1	453.007.546	219.022.382
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	295.338.843	130.708.507
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28.208.251	56.141
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	8.557.895	3.274.302
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		45.160	441.109
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	119.973.152	84.105.821
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		178.325	126.273
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		36.497.947	22.992.022
1.5.3 İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		83.296.880	60.987.526
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		884.245	436.502
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	377.093.989	146.120.390
2.1 Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	259.126.784	117.992.713
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	32.469.211	12.283.766
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	66.395.008	4.314.980
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	16.583.204	9.673.713
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		596.139	338.878
2.6 Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.923.643	1.516.340
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		75.913.557	72.901.992
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		73.097.483	34.481.986
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		111.227.166	48.429.694
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		4.919.438	3.383.272
4.1.2 Diğer	4.1.1	106.307.728	45.046.422
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		38.129.683	13.947.708
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2.086	799
4.2.2 Diğer	4.1.1	38.127.597	13.946.909
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	4.3	15.055	9.429
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.4	(46.430.572)	19.911.361
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		3.403.476	3.507.446
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(22.417.103)	33.666.702
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(27.416.945)	(17.262.787)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.6	28.505.680	17.381.839
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		131.101.203	144.686.607
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	4.5	35.695.075	23.771.750
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.5	58.609	98.106
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		27.530.139	16.777.259
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.7	49.855.150	29.703.386
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		17.962.230	74.336.106
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		11.764.853	8.215.171
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	29.727.083	82.551.277
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.9	710.260	14.542.441
18.1 Cari Vergi Karşılığı		115.614	9.370.801
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		594.646	5.171.640
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		29.016.823	68.008.836
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.10	29.016.823	68.008.836
Hisse Basına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0344	0,0805

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	29.016.823	68.008.836
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.885.936)	(7.518.232)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.941.860	755.232
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8.377.677	6.066.155
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(3.730.359)	(7.830.387)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(41.355)	42.270
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(664.103)	2.477.194
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(8.827.796)	(8.273.464)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	3.804.780	9.026.107
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(14.099.867)	(14.553.504)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.573.001)	(2.561.933)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.352.798)	(6.343.565)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(14.852)	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.407.942	6.159.431
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	24.130.887	60.490.604

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

5.

Özkaynaklar değişim tablosu

Carri Dönem (31/12/2024)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak			Dönem Net Kâr / (Zarar)	Toplam Özkaynak		
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primi	Hisse Senedi İpot Kârları	Diger Sermaye Yedekleri	Birlikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Birlikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler				
I. Dönem Baş Bakıvesi	8.447.051	556.937	-	1.670.936	10.891.228	(8.202.660)	1.240.980	19.754.241	68.008.836	178.851.541
2.1. Tutarların Düzeltmesinde Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhabese Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıvesi (F+D)	8.447.051	556.937	-	1.670.936	10.891.228	(8.202.660)	1.240.980	19.754.241	68.008.836	178.851.541
IV. Toplam Kapsamli Gelir	-	-	-	-	6.594.466	(2.611.251)	(41.355)	3.804.780	29.016.823	24.130.887
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	22.620	-	-	-	-	(68.008.836)	(10.201.000)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	28.697	-	-	-	-	(10.201.000)	(10.201.000)
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	28.697	-	-	-	-	(57.807.836)	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıvesi (III+IV+...+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.722.253	17.485.694	(10.813.911)	1.199.625	23.559.021	(12.779.815)	(9.297.084)

- Düzen varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Özkaynak yönümlü değerlendirilen yatırımların diğer kapsamli gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamli gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
- Özkaynak yönümlü değerlendirilen yatırımların diğer kapsamli gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamli gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamli gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamli gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

- 9 -

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

5.

Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2023)	Hisse Senedi İhraç Primi			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak			Dönem Net Kâr / (Zarar)	Toplam Özkaynak		
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primi	Hisse Senedi İpot Kârları	Diger Sermaye Yedekleri	Birlikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Birlikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Birlikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Birlikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler					
I. Dönem Baş Bakıvesi	8.447.051	556.937	-	1.619.094	4.891.380	(2.915.774)	1.198.710	10.728.134	7.796.934	58.314	41.130.921	52.744.689	126.256.390
2.1. Tutarların Düzeltmesinde Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhabese Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıvesi (F+D)	8.447.051	556.937	-	1.619.094	4.891.380	(2.915.774)	1.198.710	10.728.134	7.796.934	58.314	41.130.921	52.744.689	126.256.390
IV. Toplam Kapsamli Gelir	-	-	-	-	5.999.848	(5.286.886)	42.270	9.036.107	(10.707.086)	(6.592.485)	-	68.008.836	60.490.604
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	15.547	-	-	-	-	-	-	-	(52.744.689)	15.547
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	36.295	-	-	-	-	-	-	-	(7.911.000)	(7.911.000)
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	36.295	-	-	-	-	-	-	-	(44.833.689)	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıvesi (III+IV+...+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.670.936	10.891.228	(8.202.660)	1.240.980	19.754.241	(2.910.152)	(6.534.171)	85.928.315	68.008.836	178.851.541

- Düzen varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Özkaynak yönümlü değerlendirilen yatırımların diğer kapsamli gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamli gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
- Özkaynak yönümlü değerlendirilen yatırımların diğer kapsamli gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamli gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamli gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamli gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

- 10 -

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

6. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		12.388.561	54.000.200
1.1.1 Alınan Faizler		378.632.539	147.556.633
1.1.2 Ödenen Faizler		(376.624.740)	(123.769.654)
1.1.3 Alınan Temettümler		436.110	374.507
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		111.227.166	48.429.694
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.234.158	30.035.381
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		11.241.415	9.067.507
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(72.780.688)	(42.376.439)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4.426.660)	(9.219.814)
1.1.9 Diğer	6.3	(38.550.739)	(6.097.615)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		14.902.295	96.319.291
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(631.137)	(1.528.188)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(79.741.945)	(75.562.016)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(362.727.014)	(303.931.303)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(57.902.604)	(27.280.765)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(6.792.609)	21.765.373
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		241.747.831	326.159.053
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		6.595.169	31.837.620
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		247.616.038	149.142.712
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	26.738.566	(24.283.195)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		27.290.856	150.319.491
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(48.879.021)	(81.387.945)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(2.466.063)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4.447.056)	(2.635.032)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.126.774	133.246
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(76.225.823)	(25.075.483)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		39.810.207	8.177.148
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(24.919.653)	(66.445.598)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		18.242.593	4.457.774
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		46.853.896	(26.381.307)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		231.646.326	102.208.544
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(172.818.385)	(119.620.749)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(10.201.000)	(7.911.000)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.773.045)	(1.058.102)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.3	17.766.477	39.947.582
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		43.032.208	82.497.821
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	195.788.604	113.290.783
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	238.820.812	195.788.604

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

7. Kâr dağıtım tablosu⁽¹⁾

	Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	29.727.083	82.551.277
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	710.260	14.542.441
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	115.614	9.370.801
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	594.646	5.171.640
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	29.016.823	68.008.836
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	29.016.823	68.008.836
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	422.353
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	422.353
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	9.778.647
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	9.778.647
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	977.865
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	56.773.802
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	56.169
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr		
3.1 Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0344	0,0805
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	0,0121
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	120,7640
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2024 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Üçüncü Bölüm**Muhasebe Politikaları****1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

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

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır.

Bu kapsamda, BDDK'nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2023, 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka konsolide olmayan finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararlar" yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 - İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zarar" yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ"deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunma varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

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

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 - Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraçının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 – Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

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

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

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler ve bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirilmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Banka'nın finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli
- Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Banka, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

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

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

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

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

- Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolara yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

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

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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 değerın güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alım esnasında, Banka, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün üzeri gecikme olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabi tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümülatif temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyile elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistik bir yaklaşım kullanmaktadır. Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Banka, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- T.C. Merkez Bankası ("TCMB")'den alacaklar
- Karşı tarafın T.C. Hazinesi olduğu krediler
- Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- Diğer bankalarla plasmanlar
- Diğer para piyasası işlemleri
- Banka'nın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, reel gayri safi yurt içi hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Banka, makroekonomik beklentileri ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, gayrisafi yurt içi hasıla ve işsizlik oranı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**12.1. Şerefiye:**

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlendirilmesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için %2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmamaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetli kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak alınan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gelir olarak kaydedilir.

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 standardı kapsamındaki finansal araçlar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**16.1. Kıdem tazminatı**

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2024 itibarıyla hazırlanan aktüer değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. 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 Karamamelerde 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Karamamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

SGK, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak, %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

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

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmış ve "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında muhasebeleştirmiştir.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**17.1. Cari vergi:**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Ayrıca, 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 22 Aralık 2024 tarihine kadar %10, bu tarihten sonra %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği, yılın ilk dokuz ayında üçer aylık olmak üzere, toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. Kurumlar bu üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların 27 Kasım 2024 tarihinden önce %75'i, bu tarihten sonra %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır. Belirlenen dönemleri, bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanını yetkilidir.

26 Ekim 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortismanına tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir.

14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğleriyle belirlenenden farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası ile geçici 32 nci maddesinde düzenlenen yeniden değerlendirme uygulamasından yararlanmasının koşulları netleştirilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32 nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlendirilerek, %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerlendirme oranı ile değerlendirilmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

17.2. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:**

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	29.016.823	68.008.836
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0344	0,0805

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

Banka'nın 2024 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2023 – Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,55'tir (31 Aralık 2023 - %20,28).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	145.364.795	87.556.959
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	44.355.945	35.114.004
Kâr	29.016.823	68.008.836
Net Dönem Kârı	29.016.823	68.008.836
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	64.912	42.292
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	227.806.463	199.726.079
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.029.733	20.874.538
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	857.793	516.521
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.612.693	1.567.514
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.521.776	2.888.940
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	5.723.487	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	34.745.482	25.847.513
Çekirdek Sermaye Toplamı	193.060.981	173.878.566

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.640.150	19.134.830
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	17.640.150	19.134.830
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	17.640.150	19.134.830
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	210.701.131	193.013.396
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	41.212.345	15.519.100
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	674.371	4.091.862
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	41.886.716	19.610.962
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	41.886.716	19.610.962
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	252.398.800	212.481.589
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	24.375	19.261
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 ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	164.672	123.508
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	252.398.800	212.481.589
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽³⁾	1.360.573.404	1.047.513.175
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,19	16,60
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,49	18,43
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,55	20,28
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,516	2,518
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,016	0,018
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,486	12,099
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	1.449.439	972.927
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	7.820.018	6.170.284
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	12.814.574	16.323.491
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzüymbeşlik sınır öncesi)	963.387	4.206.442
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	674.371	1.475.489
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	3.737.676
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	2.616.373

- 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.
- BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.
- BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%57,6	%46,2
Standart	%24,3	%41,3
Standart altı	%18,1	%12,6

Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

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

Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden alacaklar	799.319.485	726.325.799
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	339.011.800	297.508.849
Kurumsal alacaklar	513.779.907	447.429.603
İhtisas kredileri	106.704.669	114.364.817
Kurumsal Kobiler	163.385.530	183.733.134
Diğer Perakende Alacaklar	489.304.028	399.440.628
Nitelikli Rotatif Krediler	633.779.280	547.378.708
Perakende Kobiler	257.050.502	200.646.533
Hisse Senedi Yatırımları	48.098.495	41.889.067
Diğer Alacaklar	124.541.154	115.006.246
Toplam	3.474.974.850	3.073.723.384

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

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

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

- 2.4. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

- 2.5. Kredi riski bakımından;
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %21 ve %25'tir (31 Aralık 2023- %23 ve %27).
 - Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %34 ve %45'tir (31 Aralık 2023- %37 ve %47).
 - Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %25 ve %31'dir (31 Aralık 2023- %27 ve %33).

- 2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 22.536.032 TL'dir (31 Aralık 2023 – 25.023.251 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

Çarj Dönem	Risk Sınıfları ^{(a)(b)}										Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Yurt içi	797.881.930	263.331.994	508.766.346	105.112.423	158.938.435	488.526.812	632.830.133	257.031.814	147.115	124.541.154	3.337.128.156
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.305.841	59.531.983	1.308.588	1.507.210	3.512.361	420.486	569.685	9.368	-	-	68.165.522
OECD Ülkeleri ^(c)	-	879.092	344.520	-	27.576	-	41.380	2.393	-	-	1.294.961
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.468.834	-	29.665	1.952	1.982	-	-	-	1.302.433
ABD, Kanada	131.714	13.937.199	904.113	-	1.037	95.795	111.630	3.442	1.030.085	-	16.215.015
Diğer Ülkeler	-	1.331.532	987.506	85.036	884.032	231.407	224.470	3.485	-	-	3.747.468
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.921.295
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	799.319.485	339.011.800	513.779.907	106.704.669	163.385.530	489.304.028	633.779.280	257.050.502	48.098.495	124.541.154	3.474.974.850

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

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

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

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

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar

2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

3-Kurumsal Alacaklar

4-İhtisas Kredileri

5-Kurumsal Kobiler

6-Diğer Perakende Alacaklar

7-Nitelikli Rotatif Krediler

8-Perakende Kobiler

9-Hisse Senedi Yatırımları

10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 37 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^{(a)(b)}										Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Yurt içi	553.377.915	65.158.284	291.844.394	90.885.105	155.633.757	255.863.815	401.521.423	145.616.823	122.965	82.545.615	2.042.572.096
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.047.080	57.257.530	483.187	1.346.242	3.458.016	157.194	431.876	4.210	-	-	641.853.335
OECD Ülkeleri ^(c)	-	695.385	96.070	-	46.715	10.968	35.412	1.738	-	-	886.288
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.047.258	-	29.660	628	2.296	45	-	-	1.079.887
ABD, Kanada	38.332	14.467.319	1.354	-	122.851	44.421	92.121	1.548	592.966	-	15.360.912
Diğer Ülkeler	-	4.755.943	72.838	1.173.767	448.992	103.868	228.777	1.783	-	-	6.785.968
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.803.095
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	554.463.327	142.334.461	293.545.101	93.405.114	159.739.991	256.182.894	402.311.905	145.626.147	28.519.026	82.545.615	2.158.673.581

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

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

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

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

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar

2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

3-Kurumsal Alacaklar

4-İhtisas Kredileri

5-Kurumsal Kobiler

6-Diğer Perakende Alacaklar

7-Nitelikli Rotatif Krediler

8-Perakende Kobiler

9-Hisse Senedi Yatırımları

10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 38 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Türüm	Risk Sınıfları(1)(2)										Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	
Çiğliklik ve Hayvançılık	1.042	-	16.004.863	-	3.033.163	-	-	12.751.347	-	23.710.326	-	8.080.089	31.790.415
Onamçılık	1.042	-	11.125.953	-	2.640.683	-	-	11.604.751	-	20.795.888	-	4.576.481	25.372.369
Balıkçılık	-	-	2.725.370	-	548.087	-	-	1.032.585	-	2.687.609	-	1.418.453	4.106.042
Sarıyıl	19.517	-	2.153.340	-	44.453	-	-	114.011	-	226.829	-	2.085.175	2.312.004
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	316.177.662	57.136.219	87.240.145	-	-	114.684.814	1.827	363.121.196	-	212.138.988	575.260.184
İmalat Sanayi	7.454	-	4.938.196	15.294	423.573	-	-	466.418	-	1.232.050	-	4.611.431	5.843.481
Elektrik, Gaz, Su	12.063	-	297.260.917	2.029.437	69.331.188	-	-	112.729.277	1.827	334.781.618	-	146.578.482	481.360.100
İnsaat	28	-	13.978.349	55.091.488	17.485.384	-	-	1.489.119	-	27.107.528	-	60.949.075	88.056.603
Hizmetler	799.298.896	326.328.520	145.994.850	21.093.881	46.791.367	-	-	102.774.131	42.517.926	94.202.821	-	432.470.816	1.579.002.392
Toplan ve Perakende Ticaret	16	-	37.070.068	-	16.498.389	-	-	35.188.364	43	72.956.746	-	15.800.125	88.756.871
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16	-	14.903.663	169.715	9.558.430	-	-	11.627.095	-	19.598.233	-	16.660.686	36.258.919
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	17.306.959	4.961.057	7.993.999	-	-	12.666.207	-	23.626.829	-	19.301.393	42.928.222
Mali Kuruluşlar	791.499.542	326.270.871	39.599.857	290.503	749.111	-	-	3.516.964	42.517.883	94.202.821	-	339.307.617	1.298.647.552
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	55	-	8.888.287	7.369.230	3.741.174	-	-	4.277.142	-	17.442.353	-	6.833.535	24.275.888
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	34.733	-	594.261	-	243.760	-	-	650.278	-	1.453.656	-	69.376	1.523.032
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.764.543	57.649	27.631.755	8.303.376	8.006.504	-	-	34.848.081	-	52.113.824	-	34.498.084	86.611.908
Diğer	2	12.683.280	6.818.335	-	500.162	489.304.028	633.779.280	1.599.001	5.578.742	30.338.333	1.158.765.326	21.835.837	1.180.601.163
Toplam	799.319.485	339.011.800	513.779.907	106.704.669	163.385.530	489.304.028	633.779.280	257.050.502	48.098.495	124.541.154	2.754.242.288	720.732.562	3.474.974.850

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

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

- 1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
- 2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
- 3-Kurumsal Alacaklar
- 4-İhtisas Kredileri
- 5-Kurumsal Kobiler
- 6-Diğer Perakende Alacaklar
- Nitelikli Rotatif Krediler
- 8-Perakende Kobiler
- 9-Hisse Senedi Yatırımları
- 10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 39 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	267.236.827	99.106.023	10.452.855	3.557.375	418.935.369	799.288.449
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	255.532.241	28.850.736	14.277.876	11.410.116	14.021.958	324.092.927
Kurumsal Alacaklar	37.131.123	56.450.349	69.285.229	131.586.184	218.879.596	513.332.481
İhtisas Kredileri	765.887	1.216.982	540.039	5.086.734	99.095.027	106.704.669
Kurumsal Kobiler	7.814.916	12.979.244	17.662.524	42.114.799	81.669.218	162.240.701
Diğer Perakende Alacaklar	2.405.953	286.954.997	22.020.251	66.510.823	95.890.075	473.782.099
Nitelikli Rotatif Krediler	10.503	414.266.936	2.326	50	163.360.570	577.640.385
Perakende Kobiler	7.093.903	109.332.074	15.614.155	39.723.044	72.643.354	244.406.530
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	325.689	-	-	-	-	325.689
Toplam	578.317.042	1.009.157.341	149.855.255	299.989.125	1.164.495.167	3.201.813.930

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

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi	1.757.693.827	505.061.845	201.371.658	363.732.339	222.544.917	418.158.337	6.411.927	-	3.474.974.850	3.659.533
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası	1.595.809.327	487.012.628	201.495.290	362.444.573	221.638.214	416.656.069	6.411.927	-	3.291.468.328	3.659.533

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 40 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	534.337	335.636	238.426
Çiftçilik ve Hayvancılık	491.207	290.217	205.124
Ormançılık	33.167	39.065	27.105
Balıkçılık	9.963	6.354	6.197
Sanayi	56.003.376	9.891.710	13.546.721
Madencilik ve Taşocakçılığı	5.384	6.501	6.007
İmalat Sanayi	11.473.237	6.246.833	4.877.691
Elektrik, Gaz, Su	44.524.755	3.638.376	8.663.023
İnşaat	13.360.201	7.434.750	5.722.166
Hizmetler	33.309.896	5.525.186	5.233.399
Toptan ve Perakende Ticaret	1.665.429	1.210.976	886.147
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.748.911	703.943	496.831
Ulaştırma ve Haberleşme	5.450.668	502.219	736.133
Mali Kuruluşlar	146.652	308.024	28.689
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	8.374.777	1.966.147	1.464.427
Eğitim Hizmetleri	26.630	9.944	9.523
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.896.829	823.933	1.611.649
Diğer	48.989.795	22.104.750	18.414.410
Toplam	152.197.605	45.292.032	43.155.122

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	20.436.034	22.534.652	(10.764.535)	(5.667.321)	26.538.830
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	25.023.251	13.160.423	(15.647.642)	-	22.536.032

(1) Kayıttan düşülen ve takipteki krediler portföyünden satılan kredi bakiyesi verilmiştir.

3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar****3.1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı**

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Banka'nın sermaye yeterliliği, likidite, aktif kalitesi, finansal risk ve operasyonel risk oranlarından oluşmakta ve üst yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini sağlamaktadır. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst yönetim bilgilendirilmekte ve tedbir alınması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izlenmekte ve üst yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

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

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

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

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Politikası, Likidite Politikası, Likidite Riski Limit Yönetimi Politikası, Likidite Acil Durum Politikası, Faiz Oranı Riski Politikası, Faiz Oranı Riski Limit Yönetimi Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Finansal Yatırım Riski Politikası, Gayrimenkul Riski Politikası, Türev İşlemler Politikası, Bağımsız Fiyat Doğrulama Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Politika ve Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlenmiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır. Ek olarak, belirli ürünler bazında işlem limitlendirmeleri kullanılmaktadır.

Likidite riski ölçüm yöntemleri likidite karşılama oranı, kısa vadeli likidite ölçümü ve gün içi likidite ölçümü gibi kısa vadeli risk metrikleri ile erken uyarı göstergelerinden oluşurken; net istikrarlı fonlama oranı rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite yapısının takibi amacıyla kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da Banka'ya özgü veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek olası bozulma senaryolarının Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümler, Banka üst düzey yönetimi ile hazine, finansal raporlama ve kredi izleme birimlerine (karşı taraf kredi riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayırımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

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

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

Operasyonel ve itibar risk yönetimi, maruz kalınan risklerin tespiti ve azaltımı için politika ve stratejiler tanımlamakta, kayıp verileri, kilit risk göstergeleri, senaryo analizleri ve risk değerlendirmeleri vasıtasıyla potansiyel operasyonel ve itibar risklerini azaltmaya yönelik aksiyonlar belirlemekte, raporlamakta ve takip etmektedir. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası ve İtibar Riski Politikası, her yıl güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve beklenmedik olaylar karşısında kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Kriz Yönetimi Planı, Acil Durum Planı, İş Kurtarma Planı ve Kriz İletişim Planı vasıtasıyla Banka'nın beklenmedik olaylara karşı dayanıklılığının artırılması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve planları düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk, Stratejik Risk ve Derecelendirme Modelleri Validasyonu olmak üzere üç ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetsel modeller, piyasa riski ve ikinci yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir. Derecelendirme modelleri validasyonu kapsamında ise pazarlama modelleri, makro ekonomik tahmin modelleri, proje finansman modeli ve operasyonel risk modellerinin validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.161.841.165	922.134.039	92.947.292
2 Standart Yaklaşım	114.730.309	71.032.254	9.178.424
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.047.110.856	851.101.785	83.768.868
4 Karşı Taraf Kredi Riski	9.963.015	14.120.862	797.041
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	9.963.015	14.120.862	797.041
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	306.034	40.504	24.483
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	16.658.697	9.101.414	1.332.696
17 Standart Yaklaşım	16.658.697	9.101.414	1.332.696
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	157.343.032	93.204.174	12.587.443
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	157.343.032	93.204.174	12.587.443
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	14.461.461	8.912.182	1.156.917
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.360.573.404	1.047.513.175	108.845.872

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
		Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi	
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	562.243.288	545.773.824	78.216.744	-	6.094.818	-
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1.570.715.941	1.617.125.881	178.287.340	-	-	189.047
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	560.098	560.098	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	55.325.361	55.325.361	-	-	-	-
Maaddi Duran Varlıklar (Net)	30.310.339	29.452.546	-	-	-	857.793
Maaddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.938.383	325.690	-	-	-	2.612.693
Vergi Varlığı	17.043.061	17.043.061	-	-	-	-
Diğer Aktifler	141.449.328	142.181.038	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.380.585.799	2.407.787.499	256.504.084	-	6.094.818	3.659.533
Yükümlülükler						
Mevduat	1.267.908.429	-	-	-	-	1.267.908.429
Alınan Krediler	270.365.965	-	-	-	-	270.365.965
Para Piyasalarına Borçlar	187.775.437	-	187.538.791	-	-	236.646
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	129.310.759	-	-	-	-	129.310.759
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	76.955.388	-	-	-	-	76.955.388
Türev Finansal Yükümlülükler	19.058.266	-	-	9.378.376	-	19.058.266
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	5.075.957	-	-	-	-	5.075.957
Karşılıklar	20.547.423	-	-	-	-	20.547.423
Vergi Borcu	8.630.281	-	-	-	-	8.630.281
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	61.931.598	-	-	-	-	61.931.598
Diğer Yükümlülükler	140.222.248	-	-	-	-	140.222.248
Özkaynaklar	192.804.048	-	-	-	-	192.804.048
Toplam Yükümlülükler	2.380.585.799	-	187.538.791	-	9.378.376	2.193.047.008

- 45 -

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
		Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi	
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	409.953.312	388.644.438	46.617.530	-	7.495.230	-
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1.169.359.790	1.209.323.682	54.309.640	-	-	142.769
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.026.089	1.026.089	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	37.766.927	37.766.927	-	-	-	-
Maaddi Duran Varlıklar (Net)	18.440.991	17.924.470	-	-	-	516.521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	1.795.385	227.871	-	-	-	1.567.514
Maaddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8.665.381	8.665.381	-	-	-	-
Vergi Varlığı	91.643.260	92.533.527	-	-	-	-
Diğer Aktifler						
Toplam Varlıklar	1.738.651.135	1.756.112.385	100.927.170	-	7.495.230	2.226.804
Yükümlülükler						
Mevduat	1.036.469.933	-	-	-	-	1.036.469.933
Alınan Krediler	140.307.133	-	-	-	-	140.307.133
Para Piyasalarına Borçlar	57.973.017	-	46.966.613	-	-	11.006.404
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	77.701.664	-	-	-	-	77.701.664
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	72.554.448	-	-	-	-	72.554.448
Türev Finansal Yükümlülükler	11.524.206	-	-	5.641.760	-	11.524.206
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	3.187.951	-	-	-	-	3.187.951
Karşılıklar	21.064.649	-	-	-	-	21.064.649
Vergi Borcu	7.168.597	-	-	-	-	7.168.597
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	36.846.139	-	-	-	-	36.846.139
Diğer Yükümlülükler	95.001.857	-	-	-	-	95.001.857
Özkaynaklar	178.851.541	-	-	-	-	178.851.541
Toplam Yükümlülükler	1.738.651.135	-	46.966.613	-	5.641.760	1.691.684.522

- 46 -

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	2.670.386.401	2.407.787.499	-	256.504.084	6.094.818
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	196.917.167	-	-	187.538.791	9.378.376
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	2.473.469.234	2.407.787.499	-	68.965.293	(3.283.558)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	2.054.389.156	1.073.947.664	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satr 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	(249.308.945)	-	-	(8.094.991)	19.942.255
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(1.828.192)	-	-	-	-
Risk Tutarları	3.230.598.026	-	-	60.870.302	16.658.697
Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.864.534.833	1.756.112.385	-	100.927.170	7.495.230
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	52.608.373	-	-	46.966.613	5.641.760
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	1.811.926.460	1.756.112.385	-	53.960.557	1.853.470
4 Bilanço Dışı Tutarlar	1.195.216.750	598.788.168	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satr 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	(267.893.836)	-	-	(15.516.542)	7.247.944
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(180.863)	-	-	-	-
Risk Tutarları	2.086.825.854	-	-	38.444.015	9.101.414

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır. Ancak, kote edilmiş fiyatların aktif piyasalarda bulunmaması halinde piyasa işleyişi açısından genel kabul görmüş fiyatlama modelleri kullanılarak söz konusu fiyat belirlenir.

Karşı taraf kredi riski kapsamında yapılan işlemlerin, karşı taraflarının olası kredi değeri değişimleri göz önünde bulundurularak kredi değerlendirme ayarlamaları da yapılmaktadır. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir. Tüm karşı tarafların türev işlemlerden kaynaklanan kredi riskinin piyasa koşulları nedeniyle gerçekleşen değişimleri de yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler****3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayımlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda hazırlanmıştır.

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

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

Kredi risk yönetimi; kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi ve kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi olmak üzere iki alt birimden oluşmaktadır.

Kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi kredi riski açısından, Banka'nın risk iştahına uygun olacak şekilde tahsis, izleme, tahsilat ve tasfiye stratejilerinin geliştirilmesinden ve alınan aksiyonların takibinden sorumludur. Bu stratejilerin geliştirilmesi için risk analizlerinin yapılması, karar ağaçlarında kullanılacak kuralların belirlenmesi, karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınması ve akışım sorunsuz şekilde çalışmasında aktif görev almaktadır. Operasyonel itibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel ve itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması, kilit risk göstergelerinin belirlenmesi ve senaryo analizlerinin gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. Bilgi sistemleri risk envanteri çalışmaları, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte İş Sürekliliği Yönetimi politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır. Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir. Bunlara ek olarak BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekte, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmakta, performansını izlemekte, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmakta, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamakta, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekte, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekte, model kullanımının değerlendirilmesini yapmakta, Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamakta ve Basel kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemektedir. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan yönetsel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur.

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	38.804.395	1.207.740.587	46.959.362	1.199.585.620
2 Borçlanma araçları	-	506.037.239	181.933	505.855.306
3 Bilanço dışı alacaklar	6.487.637	2.040.689.181	1.549.341	2.045.627.477
Toplam	45.292.032	3.754.467.007	48.690.636	3.751.068.403

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	26.829.719	877.730.504	39.819.927	864.740.296
2 Borçlanma araçları	-	403.927.044	946.624	402.980.420
3 Bilanço dışı alacaklar	2.028.872	1.180.719.824	3.290.315	1.179.458.381
Toplam	28.858.591	2.462.377.372	44.056.866	2.447.179.097

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	28.858.591	22.164.577
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	39.636.450	18.896.980
3 Tekrar temerrüt etmemiş duruma gelen alacaklar (-)	5.929.621	78.940
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	5.667.321	3.119.459
5 Diğer değişimler	(11.606.067)	(9.004.567)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	45.292.032	28.858.591

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

kredi ve alacaklar "donuk alacak" olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi	1.712.397.225	1.225.659.426
ABD, Kanada	690.541	1.330.023
Avrupa Birliği Ülkeleri	18.803.937	12.988.374
OECD Ülkeleri	2.748.686	1.668.125
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.098	1.297
Diğer Ülkeler	7.907.555	6.670.017
Toplam	1.742.549.042	1.248.317.262

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

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	32.755.222	22.369.385
Çiftçilik ve Hayvancılık	26.064.497	16.502.230
Ormancılık	3.756.683	4.001.247
Balıkçılık	2.934.042	1.865.908
Sanayi	671.395.669	472.316.536
Madencilik ve Taşocakçılık	9.165.064	2.106.868
İmalat Sanayi	543.767.734	370.889.933
Elektrik, Gaz, Su	118.462.871	99.319.735
İnşaat	176.840.572	128.555.253
Hizmetler	389.324.587	288.750.910
Toptan ve Perakende Ticaret	90.156.199	73.444.642
Otel ve Lokanta Hizmetleri	39.719.094	26.335.302
Ulaştırma ve Haberleşme	54.741.199	45.001.219
Mali Kuruluşlar	85.318.523	67.138.156
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	26.617.902	17.653.191
Eğitim Hizmetleri	1.641.205	1.855.035
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	91.130.465	57.323.365
Diğer	472.232.992	336.325.178
Toplam	1.742.549.042	1.248.317.262

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

3.3.1.4.3 Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4 Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5 Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurt içi olup, 38.708.024 TL (31 Aralık 2023- 26.766.510 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına, 25.515.260 TL (31 Aralık 2023- 18.855.734 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

Gecikme gün sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	12.952.693	4.799.873
31-60 gün	9.974.972	3.680.334
61-90 gün	6.266.912	2.118.377
Toplam	29.194.577	10.598.584

(1) Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 116.322.792 TL (31 Aralık 2023- 92.427.228 TL) tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

3.3.1.4.7 Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

Kredi Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	92.663.796	48.230.529
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	8.534.055	7.220.471
Toplam	101.197.851	55.451.000

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.3.1.4.8 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	5.672.509	15.243.845	18.903.573	39.819.927
Dönem içi ilave karşılıklar	2.793.969	14.721.042	22.108.277	39.623.288
Dönem içi çıkanlar (-)	7.361.737	9.631.567	12.007.301	29.000.605
Satılan kredi (-)	-	-	5.667.321	5.667.321
Aktiften silinen (-)	-	-	-	-
1.Aşamaya transfer	3.509.073	(3.506.805)	(2.268)	-
2.Aşamaya transfer	(59.969)	425.454	(365.485)	-
3.Aşamaya transfer	(106)	(2.619.884)	2.619.990	-
Kur Farkı	285.629	1.898.444	-	2.184.073
Dönem sonu bakiyesi	4.839.368	16.530.529	25.589.465	46.959.362

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	4.530.314	15.354.526	15.782.316	35.667.156
Dönem içi ilave karşılıklar	3.990.387	7.253.203	11.043.988	22.287.578
Dönem içi çıkanlar (-)	6.123.301	10.065.547	6.013.313	22.202.161
Satılan kredi (-)	-	-	3.047.039	3.047.039
Aktiften silinen (-)	-	-	72.420	72.420
1.Aşamaya transfer	2.957.022	(2.956.430)	(592)	-
2.Aşamaya transfer	(933.971)	1.062.990	(129.019)	-
3.Aşamaya transfer	(47)	(1.339.605)	1.339.652	-
Kur Farkı	1.252.105	5.934.708	-	7.186.813
Dönem sonu bakiyesi	5.672.509	15.243.845	18.903.573	39.819.927

3.3.2. Kredi riski azaltımı**3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanılmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilite ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

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

3.3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminath Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminath Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminath Kısımları
Krediler	1.099.973.201	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-
Borçlanma Araçları	505.855.306	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.605.828.507	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-
Temerrüde Düşmüş	12.118.367	1.096.563	627.614	546.177	221.265	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminath Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminath Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminath Kısımları
Krediler	791.249.113	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-
Borçlanma Araçları	402.980.420	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.194.229.533	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-
Temerrüde Düşmüş	4.016.278	3.909.868	2.867.556	446.094	256.814	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

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

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	791.272.977	343	792.750.200	17.004	-	-
2	2.944.892	27.855	2.939.316	12.997	1.476.157	%50,00
3	2.850.915	790.175	2.850.899	171.049	3.021.948	%100,00
4	1.284.245	304.168	1.284.245	153.310	-	-
5	86.523.084	70.917.983	86.523.084	13.855.677	30.395.988	%30,28
6	28.282.532	74.174.162	26.437.616	25.519.525	34.967.466	%67,30
7	2.938.172	3.319.803	2.497.822	93.182	1.943.252	%75,00
8	117.468	15.984	117.468	7.992	44.522	%35,49
9	158.915	848.714	158.915	449.357	367.838	%60,47
10	170.635	-	29.212	-	28.990	%99,24
11	83.992	1.505.472	3.956	109.536	170.238	%150,00
12	307.745	-	307.745	-	306.034	%99,44
13	48.098.495	-	48.098.495	-	56.775.371	%118,04
14	-	-	-	-	-	-
Toplam	965.034.067	151.904.659	963.998.973	40.389.629	129.497.804	%12,89

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	543.348.350	122	545.021.233	56.364	-	-
2	1.259.026	-	1.253.450	-	626.725	%50,00
3	2.123.825	298.265	2.123.767	99.798	2.223.565	%100,00
4	1.022.959	114.614	1.022.959	62.453	-	-
5	70.932.297	25.780.171	70.932.297	10.104.027	26.112.749	%32,22
6	13.183.705	64.556.042	12.523.541	12.915.843	14.702.001	%57,79
7	1.423.377	1.909.543	666.917	76.893	578.109	%77,72
8	28.489	21.301	28.189	10.620	13.612	%35,07
9	2.222	467.970	2.222	233.985	124.928	%52,89
10	85.936	-	254	-	220	%86,61
11	1.292.951	702.518	1.121.660	8.859	1.696.191	%150,04
12	54.376	-	54.376	-	40.504	%74,49
13	28.519.026	-	28.519.026	-	33.866.336	%118,75
14	-	-	-	-	-	-
Toplam	663.276.539	93.850.546	663.269.891	23.568.842	79.984.940	%11,65

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları (%)										Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sınırı)
		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	792.767.204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	792.767.204
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	2.952.313	-	-	-	-	-	2.952.313
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.437.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.437.555
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	66.780.137	-	-	33.117.327	-	-	-	-	-	100.378.761
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	294.969	-	-	33.507.399	-	-	-	-	-	51.957.141
6	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.591.004
7	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	123.932	-	480.868	-	-	-	-	-	125.460
8	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	444	-	-	-	-	-	608.272
9	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.212
10	Konutla Riskli Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	510	-	-	-	-	-	113.492
11	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	1.264	-	240	-	-	-	-	-	-	-	307.745
12	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.098.495
13	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		794.206.023	67.075.346	123.932	70.058.861	2.592.532	64.433.832	113.492	5.784.584	825	3.564.873	1.004.388.602

Önceki Dönem	Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları (%)										Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sınırı)
		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	545.077.597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545.077.597
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	1.253.450	-	-	-	-	-	1.253.450
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.085.412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.223.565
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	48.255.904	-	-	32.637.704	-	-	-	-	-	81.036.324
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	27.835	-	-	21.430.231	-	-	-	-	-	25.439.384
6	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	743.810
7	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	38.738	-	662.805	-	-	-	-	-	38.809
8	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	71	-	-	-	-	-	236.207
9	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	68	-	-	-	-	-	254
10	Konutla Riskli Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	8.625	-	-	-	-	-	1.130.519
11	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	3.129	-	8.038	-	-	-	-	-	-	-	54.376
12	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.519.026
13	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		546.166.138	48.291.777	38.738	55.552.637	662.876	31.431.175	1.129.694	825	3.564.873	825	666.838.733

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

- Kredi risk kontrol ve modelleme birimleri (bireysel ve ticari), sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin sahibi olarak geliştirme süreçlerinde yer alınması, uygulanması, çıktılarının düzenli takibi ve güncellenmesinden,
- İleri analitik birimi, sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin ihtiyaç halinde geliştirilmesinden,
- Validasyon birimi, modellerin doğrulamasını gerçekleştirmekten, ilgili bilgilere dayanarak testler ve modellerin yeniden valide edilmesinden ve düzenli validasyon raporunu sağlamaktan sorumludurlar.

Modellerin geliştirilmesi tamamlandığında ve validasyon biriminin onaylamasını takiben kredi komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. İlgili komitelerde gereken onaylar alındıktan sonra modeller uygulamaya alınır.

Geliştirilmesi tamamlandıktan kullanıma alınan modelin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri ve validasyon ekibi tarafından gerçekleştirilmektedir. Modellerin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri tarafından çeyreklik dönemler için hazırlanan kredi riski kontrol birimi risk profili izleme ve performans raporu ve validasyon çalışmaları aracılığı ile yapılmaktadır. Bunun yanı sıra her ay modeller çalıştırılmadan önce sertifikasyon kontrolleri yapılmakta ve modelde kullanılan verinin doğruluğu teyit edilmektedir.

Modeller kullanıma alındıktan sonra performans takibi sonuçlarına göre yeniden geliştirme, yeniden eğitime ya da yeniden kalibrasyon yapılabilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl İç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin asgari koşulların tamamına uyum incelemesini kapsamakla birlikte modellerin validasyonu faaliyetlerini de içerir. Bu çerçevede, başlangıç, periyodik, veri ve süreç validasyon faaliyetleri incelenmekte ve ilgili model denetimleri kapsamında validasyon bulguları da dikkate alınmaktadır.

Kredi riski modellerine ilişkin raporlamalar derecelendirme sisteminin yapısının, işleyişinin, performansının, geliştirilmesi gereken alanların, tespit edilen eksikliklerin tamamlanmasına yönelik faaliyetlerin anlatılması ve kredi riskinin izlenmesi amacıyla hazırlanmaktadır. Raporlamadan ticari kredi risk kontrol ve modelleme ve bireysel kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri sorumludur. Derecelere göre risk profili, dereceler arası geçişler, risk parametrelerinin tahminleri ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması, nota müdahale sürecinin etkinliğinin analizi konularını da içermektedir. İlgili raporlama döneminde proje finansman kredilerinin derecelerinde nota müdahale olursa değişiklik gerekçelerine de yer verilir.

BDDK, sermaye hesaplamasında kurumsal alacak sınıfı için TO ve dönüştürme oranları modellerinin kullanılmasına, perakende alacak sınıfı için TO, THK ve dönüştürme oranları modellerin kullanılmasına, proje finansmanı kredileri için ise tasnif yönteminin kullanılmasına izin vermiştir.

Banka'nın toplam kredi riskine esas tutarının %89'u İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %8'i merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %90'ı İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %99'u İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

TO modellerinde, hem kurumsal hem de perakende alacak sınıfları için başvuru ve davranış TO Modelleri kullanılmaktadır. Başvuru modelleri bir müşterinin bankaya kredi başvurusu yaptığı anda ve Banka'nın müşteriye teklifte bulunduğu süreçlerde çalışan modellerdir. Davranış modelleri ise bankada limit veya riski bulunan müşteriler için her ay sonu çalıştırılmaktadır (bireysel portföyde altı aydan eski olma koşulu aranmaktadır).

- Bireysel portföy TO başvuru modelleri müşterinin başvuru yapması durumunda ve Banka'nın müşteriye teklifte bulunduğu süreçlerde her ürün için ayrı çalışan beş modelden, davranış TO modeli ise dokuz farklı segmentin olduğu bir modelden oluşmaktadır.
- Bireysel portföy dönüştürme oranları modelleri müşterinin kredi kartı ve esnek hesap ürünleri için limit kullanım oranı ve risk tutarına göre değişen beş farklı modelden, THK modelleri ise ürün bazında risk tutarı kırılımında on bir farklı segmentin olduğu beş modelden oluşmaktadır.
- KOBİ portföy TO başvuru ve davranış modelleri müşterinin ciro, müşteri tipi, sektör bilgisi ve memzuç limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerin sadece birinden geçebilir.
- Kurumsal/Ticari portföy TO hesaplamasında başvuru ve davranış için aynı model kullanılmaktadır. Model, müşterinin bilanço tipi, ciro ve memzuç limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerin sadece birinden geçebilir.
- Ticari portföy dönüştürme oranları modeli müşterinin esnek hesap, ticari kredi kartı, gayrinakdi (çek, teminat mektubu, akreditif) ürünleri için portföy, limit, risk, limit kullanım oranı ve limit boşluğu bilgilerine göre değişen, kurumsal/ticari portföyde beş, KOBİ portföyde yedi olmak üzere toplam on iki farklı segmentten oluşan modeldir. THK modeli müşteri seviyesinde ciro, risk tutarı ve teminat bilgilerine göre değişen yedi farklı segmentten oluşmaktadır.

TO modellerimiz lojistik regresyon kullanılarak geliştirilmektedir. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uyumlu olacak şekilde en az beş yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitim verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

Model geliştirme esnasında minimum beş yıllık veri kullanılması ve gözlem dönem içerisinde temerrüt oranlarının güncel döneme kıyasla yüksek olması sebebiyle özellikle bireysel portföy için hesaplanan TO değeri gerçekleşen TO ile göreceli olarak farklılaşmaktadır.

TO modeli sermaye hesaplamasının yanı sıra tahsis stratejilerinde, karşılık hesaplamalarında, ekonomik sermaye hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

THK modeli geliştirilirken brüt THK yaklaşımı kullanılmıştır. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uygun olarak minimum 5-7 yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitim verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örnekleme, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdelik dilim seçilip ihtiyatlılık marjı eklenmiş THK olarak belirlenmiştir.
- Gerileme dönemi etkisini de yansıtılmak için ise THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralandıktan sonra 90. yüzdelik dilim seçilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ticari portföy için ise müşterilerin tasfiye sürecine girdiği ilk yıldaki toplam tahsilat tutarı hesaplanmış, bu tutar bir sonraki yılın temerrüt tutarından düşülmüştür. Böylece müşterinin tasfiye sürecinde geçirdiği sonraki yıllara kalan temerrüt tutarları yansıtılmıştır. Yıllık bazda toplama, bu temerrüt tutarları dikkate alınarak yapılmıştır. Böylece ekonomik döngü içerisinde tahsilat oranının kötü olduğu yıl göz önünde bulundurulmuştur. Yıllık hesaplanan THK değerlerinin uzun dönem trendi bulunmuştur (yaşam döngüsü boyunca THK). Yıllık THK değerlerinin hesaplanan trendden yüzdesel farkının en büyüğüne sahip yıl gerileme dönemi, ilgili yüzdesel fark ise gerileme dönemi katsayısı olarak belirlenmiştir.

Temerrüt olayı ile alacağın kapanması arasında geçen zaman için kullanılan doyum noktası değerleri aşağıdaki gibidir.

Ürün / Portföy	Doyum Noktası
Ferdî kredi	74
Taahhüt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
KOBİ portföy	68
Kurumsal portföy	50

Dönüştürme oranı (DO) modeli, temerrüt etmiş kredilerin temerrüt ettiği tarihten önceki 12 aylık risk ve limit bilgileri ile ilişkilendirilmesiyle başlamaktadır. Müşterinin temerrüt ettiği tarihten itibaren geriye dönük 12 aylık periyot içerisinde rastgele bir gözlem ayı seçilmekte ve bu doğrultuda DO parametreleri hesaplanmaktadır. Ürün segmentasyonunda iş gereksinimleri ile istatistiksel anlamlılıklar göz önünde bulundurularak aritmetik ortalama DO oranları hesaplanmıştır. Son adım ise nihai modeli oluşturmak için Basel ve İDD tebliğinde gerekli görüldüğü üzere bir ihtiyatlılık marjının eklenmesidir.

Bireysel kredi kartları ve kredili mevduat ürünleri için yapılan analiz sonucunda RCF (Risk Dönüştürme Faktörü), LCF (Limit Dönüştürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

Ticari kart ve ticari esnek hesap ürünlerinde hem ihtiyatlılık marjı hem de gerileme dönemi etkisi için beşer dilim yüzdelik değer eklenmiş hali kullanılması kararlaştırılmıştır.

Gayrinakdi ticari ürünler için yapılan analiz sonucunda RCF, LCF ve NLCF'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 70. ve 80. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.5. İDD: Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Carî Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Temel İDD	0-0,15	117.107.414	287.406.418	%52,82	268.918.137	%0,07	32.453	%43,81	1,61	48.960.469	%18,21	86.812	90.484
	0,15-0,25	23.664.219	38.273.326	%49,79	42.719.601	%0,20	27.358	%43,54	1,40	14.932.201	%34,95	39.398	69.345
	0,25-0,5	38.956.705	51.704.621	%48,31	63.896.525	%0,36	9.267	%42,79	1,35	30.063.289	%47,02	103.558	218.138
	0,5-0,75	21.820.484	29.534.189	%42,69	34.429.155	%0,62	11.360	%43,13	1,41	21.982.689	%63,85	96.580	85.999
Kurumsal	0,75-2,5	101.645.380	71.674.461	%47,77	135.883.778	%1,57	18.836	%42,17	1,58	123.754.567	%91,07	958.291	1.149.908
	2,5-10	36.011.999	30.306.606	%33,43	46.144.847	%0,03	11.533	%42,02	1,43	60.741.314	%131,63	1.044.152	779.273
	10-100	15.872.947	2.263.979	%46,41	16.923.674	%22,74	1.786	%42,89	1,15	37.723.599	%222,90	1.731.591	1.478.565
	100 (temerrüt)	9.024.288	4.204.388	%23,71	10.021.104	%100,00	4.523	%43,74	2,50	-	-	7.218.386	5.423.050
	Alt toplam	364.103.436	515.367.988	%49,45	618.976.821	%3,08	113.311	%43,13	1,54	338.158.128	%54,63	11.278.768	9.294.792

Carî Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Temel İDD	0-0,15	117.107.414	287.406.418	%52,82	268.918.137	%0,07	32.453	%43,81	1,61	48.960.469	%18,21	86.812	90.484
	0,15-0,25	23.664.219	38.273.326	%49,79	42.719.601	%0,20	27.358	%43,54	1,40	14.932.201	%34,95	39.398	69.345
	0,25-0,5	38.956.705	51.704.621	%48,31	63.896.525	%0,36	9.267	%42,79	1,35	30.063.289	%47,02	103.558	218.138
	0,5-0,75	21.820.484	29.534.189	%42,69	34.429.155	%0,62	11.360	%43,13	1,41	21.982.689	%63,85	96.580	85.999
Perakende-Nitelikli Rotatif	0,75-2,5	101.645.380	71.674.461	%47,77	135.883.778	%1,57	18.836	%42,17	1,58	123.754.567	%91,07	958.291	1.149.908
	2,5-10	36.011.999	30.306.606	%33,43	46.144.847	%0,03	11.533	%42,02	1,43	60.741.314	%131,63	1.044.152	779.273
	10-100	15.872.947	2.263.979	%46,41	16.923.674	%22,74	1.786	%42,89	1,15	37.723.599	%222,90	1.731.591	1.478.565
	100 (temerrüt)	9.024.288	4.204.388	%23,71	10.021.104	%100,00	4.523	%43,74	2,50	-	-	7.218.386	5.423.050
	Alt toplam	364.103.436	515.367.988	%49,45	618.976.821	%3,08	113.311	%43,13	1,54	338.158.128	%54,63	11.278.768	9.294.792
Carî Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Gelmiş İDD	0-0,15	149.786.681	212.578.846	%50,11	256.315.142	%4,54	949.628	%51,12	-	110.391.872	%46,70	6.721.144	4.968.859
	0,15-0,25	21.543.544	115.076.921	%54,88	84.696.111	%0,10	213.133	%49,01	-	105.24.842	%12,55	39.657	28.982
	0,25-0,5	33.291.262	109.555.318	%56,49	95.183.018	%0,19	319.867	%50,49	-	19.642.220	%21,13	90.428	59.369
	0,5-0,75	11.891.957	26.053.016	%56,42	26.591.473	%0,33	90.109	%50,87	-	7.880.629	%30,19	43.594	25.131
	0,75-2,5	48.080.439	56.298.969	%56,65	74.972.388	%0,64	340.537	%52,78	-	33.861.963	%45,95	248.614	117.094
	2,5-10	64.377.655	40.885.932	%56,68	87.552.547	%1,53	468.800	%54,61	-	58.406.512	%67,33	722.513	325.630
	10-100	66.850.104	12.447.193	%58,00	74.069.558	%5,24	581.867	%56,38	-	65.634.190	%88,76	2.181.812	941.868
	100 (temerrüt)	19.928.195	309.580	%64,72	20.128.560	%31,06	200.198	%59,03	-	3.220.149	%160,78	3.648.992	1.391.614
	Alt toplam	284.241.672	360.642.675	%56,08	486.479.685	%7,44	2.451.154	%53,66	-	230.202.104	%47,87	23.604.436	17.822.377
Diger Aktifler	Perakende	635.286.426	1.283.239.177	%57,77	1.376.574.107	%4,48	12.628.863	%51,71	-	502.686.730	%36,52	37.792.387	25.837.294
	Alt toplam	124.541.154	124.541.154	-	-	-	2	%84,42	-	105.186.176	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO sonrası risk tutarı	TO Ortalama	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
0-0,15	60.459.577	157.552.005	%0,07	29.052	%43,84	1,55	28.877.122	%19,85	46.099	87.554		
0,15-0,25	9.117.793	19.516.113	%0,20	30.457	%42,50	1,39	7.435.044	%36,09	18.971	28.513		
0,25-0,5	30.596.048	39.538.658	%0,35	12.249	%42,19	1,41	26.123.929	%63,02	78.204	103.024		
0,5-0,75	15.039.696	15.013.430	%0,62	23.360.385	%41,93	1,31	16.147.057	%69,12	65.291	44.217		
0,75-2,5	90.547.804	55.560.203	%46,94	116.628.489	%41,51	1,62	112.240.736	%96,24	790.917	4.762.107		
2,5-10	27.030.614	35.916.738	%39,41	41.184.869	%44,95	1,39	55.719.448	%135,29	916.689	776.387		
10-100	9.899.941	5.259.687	%32,76	11.623.197	%16,07	1,28	22.924.696	%197,23	840.563	578.838		
100 (temerrüt)	15.324.300	903.284	%5,58	15.553.528	%100,00	2,50	11.515.408		11.515.408	10.850.391		
Akt toplam	258.015.773	329.260.118	%5,12	128.264	%42,34	1,54	269.468.032	%63,60	14.272.142	17.231.031		

Önceki Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO sonrası risk tutarı	TO Ortalama	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
0-0,15	25.707.849	111.344.486	%0,10	1.133.505	%47,26	1,55	2.971.538	%13,45	38.112	10.238		
0,15-0,25	29.801.222	123.629.624	%0,19	1.639.783	%47,10	1,39	5.926.095	%25,11	85.184	22.561		
0,25-0,5	9.665.225	30.061.480	%0,33	442.249	%47,10	1,41	2.527.327	%10,00	39.206	10.320		
0,5-0,75	27.051.529	72.821.293	%0,64	1.128.864	%47,12	1,31	11.161.780	%17,19	196.473	41.094		
0,75-2,5	36.196.415	75.318.871	%46,94	1.681.608	%46,88	1,62	24.364.197	%62,09	521.149	130.861		
2,5-10	36.488.561	29.003.465	%53,02	51.865.033	%46,25	1,39	39.166.235	%75,52	1.211.055	380.544		
10-100	6.540.405	833.800	%33,80	7.003.192	%45,26	1,28	12.472.298	%178,09	954.807	314.049		
100 (temerrüt)	204.371	94	%0,00	9.701	%57,77	2,50	25.182		11.6685	16.957		
Akt toplam	171.655.577	443.413.113	%1,69	8.246.362	%46,96	1,54	98.314.672	%24,49	3.162.671	926.624		
0-0,15	6.879.695	30.229.750	%0,09	124.663	%50,53	1,55	2.863.706	%13,45	9.835	19.530		
0,15-0,25	5.764.203	14.224.618	%0,20	146.699	%50,35	1,39	3.096.519	%25,11	12.398	18.884		
0,25-0,5	10.350.266	20.656.841	%0,33	138.012	%52,17	1,41	6.671.069	%34,81	35.127	40.171		
0,5-0,75	8.204.354	10.360.482	%0,63	122.579	%50,97	1,31	6.549.872	%51,91	40.557	37.429		
0,75-2,5	28.906.888	25.854.504	%43,50	250.860	%50,37	1,62	26.828.923	%67,58	293.752	201.612		
2,5-10	22.950.320	9.442.108	%43,03	47.013.261	%5,10	1,39	23.108.981	%85,71	672.808	384.188		
10-100	7.632.927	1.911.269	%37,02	8.340.424	%20,13	1,28	9.360.660	%112,01	805.953	325.249		
100 (temerrüt)	2.326.572	573.610	%22,49	44.614	%78,16	2,50	349.125		1.892.187	2.534.893		
Akt toplam	95.015.225	113.253.182	%4,41	873.533	%50,84	1,54	78.828.855	%65,59	3.762.617	3.561.956		
0-0,15	3.254.468	17.629.219	%0,10	1.326.660	%57,84	1,55	2.714.628	%13,45	9.608	7.697		
0,15-0,25	11.923.996	26.069.337	%0,19	1.605.158	%58,44	1,39	8.775.889	%38,24	35.200	22.171		
0,25-0,5	5.060.483	9.985.549	%0,20	5.145.520	%58,32	1,41	5.279.857	%41,06	24.467	13.680		
0,5-0,75	23.564.427	19.948.700	%84,52	40.255.802	%60,65	1,31	26.882.179	%69,20	147.112	49.121		
0,75-2,5	42.563.465	20.638.506	%85,14	1.117.343	%59,20	1,62	41.908.538	%105,44	533.509	153.905		
2,5-10	59.100.241	6.304.176	%88,89	64.881.989	%60,87	1,39	94.859.825	%147,20	2.149.861	522.859		
10-100	14.716.666	164.905	%12,11	14.919.684	%61,59	1,28	35.956.173	%242,87	2.770.537	763.429		
100 (temerrüt)	8.963.115	7.467	%56,56	8.963.846	%100,00	2,50	6.272.225		6.742.747	6.311.746		
Akt toplam	169.146.861	100.247.859	%84,73	254.514.812	%60,37	1,54	236.649.334	%96,52	12.413.041	7.844.608		
Diğer Aktifler	435.817.663	657.414.154	%53,93	801.251.902	%51,21	2	413.992.861	%51,67	19.338.329	12.333.188		
Akt toplam	82.545.615	-	-	2	-	-	66.704.983	%80,76	-	-		

- 61 -

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.6. İDD: KRA tekniği olarak kullanılan kredi türlerinin RAT üzerindeki etkisi

Cari Dönem	Kredi Türleri	Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal - Temel İDD	339.278.551	339.278.551
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.509.615	101.509.615
9	Perakende - Nitelikli rotatif	153.092.754	153.092.754
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.851.927	3.851.927
11	Perakende - KOBİ	118.336.075	118.336.075
12	Diğer perakende alacaklar	227.406.344	227.406.344
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Devr alınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Devr alınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	105.186.176	105.186.176
Toplam		1.048.661.442	1.048.661.442

Önceki Dönem	Kredi Türleri	Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal - Temel İDD	271.300.938	271.300.938
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.667.363	101.667.363
9	Perakende - Nitelikli rotatif	98.514.672	98.514.672
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.734.310	3.734.310
11	Perakende - KOBİ	77.802.814	77.802.814
12	Diğer perakende alacaklar	233.942.347	233.942.347
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Devr alınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Devr alınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	66.704.983	66.704.983
Toplam		853.667.427	853.667.427

3.3.3.7. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	851.101.785
2	Varlık büyüklüğü	333.962.474
3	Varlık kalitesi	(43.695.529)
4	Model güncellemeleri	-
5	Metodoloji ve politika	(94.257.874)
6	Satın alma ve devirler	-
7	Kur hareketleri	-
8	Diğer	-
9	Raporlama dönemi sonundaki RAT	1.047.110.856

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.8. İDD: Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Oranlama	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Borçlu Sayısı	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0	%0	13.384	31.425	5	1	%0,03
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	BBB+ ile A-	%0,26	%0,26	43.384	37.466	55	19	%0,07
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,78	%0,78	26.968	19.041	120	31	%0,21
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,78	%2,08	18.470	15.135	217	73	%0,67
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%5,46	%4,33	9.601	7.855	418	149	%2,40
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%23,15	%26,61	1.257	1.371	414	58	%11,27
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,99	CCC+ ile CCC-	%44,52	%43,57	76	116	7	30	%13,87
Kurumsal - 8	%100,00	D	%100,00	%100,00	5.265	4.523	-	-	%15,49
Aritmetik Ortalama			%40,7	%45,71	128.447	113.432	1.046	361	%0,72
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Oranlama	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Borçlu Sayısı	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Penkente-Nitelikli Rotatif - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0	%0	1.832	2.020	0	0	%0,03
Penkente-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	BBB+ ile A-	%0,26	%0,26	3.882	3.875	0	0	%0,06
Penkente-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,78	%0,78	1.847.882	2.222.095	9.586	140	%0,51
Penkente-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,35	%2,08	1.675.623	2.033.419	28.011	1.076	%0,25
Penkente-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,25	%5,46	1.185.894	1.340.065	70.115	3.793	%0,80
Penkente-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,37	%31,40	310.947	399.345	60.485	1.692	%13,28
Penkente-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,99	CCC+ ile CCC-	%100,00	%100,00	9.701	34.028	-	-	%15,49
Penkente-Nitelikli Rotatif - 8	%100,00	D	%100,00	%100,00	8.246.362	10.653.635	171.218	22.809	%2,11
Aritmetik Ortalama			%42,28	%43,31	8.246.362	10.653.635	171.218	22.809	%2,11
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Oranlama	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Borçlu Sayısı	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer Penkente - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,08	%0,09	210.884	154.875	71	6	%0,04
Diğer Penkente - 2	%0,14 - %0,41	A ile B+	%0,22	%0,22	2.094.436	2.033.720	1.324	192	%0,08
Diğer Penkente - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BB-	%1,83	%1,83	1.383.833	1.823.833	48.577	13.564	%0,19
Diğer Penkente - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%6,25	%6,25	822.884	373.577	50.773	17.887	%0,97
Diğer Penkente - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%19,5	%19,5	284.196	196.201	57.853	10.358	%3,13
Diğer Penkente - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%63,32	%63,32	174.507	236.948	-	-	%14,36
Diğer Penkente - 7	%33,77 - %99,99	CCC+ ile CCC-	%100,00	%100,00	7.888.084	7.888.084	152.194	47.030	%2,34
Diğer Penkente - 8	%100,00	D	%100,00	%100,00	2.433.827	2.433.827	-	-	%1,19
Aritmetik Ortalama			%44,74	%44,74	7.888.084	152.194	152.194	47.030	%1,19
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Oranlama	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Borçlu Sayısı	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer - 1	-	-	-	-	-	2	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.9. İDD: İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Cari Dönem	İhtisas Kredisi																
	(Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)																
	Kalan vade	Bilanço dışı tutar	Bilanco dışı tutar	Karsı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Risk Tutarı			Gelir getirici gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar			
						Finaansman	Proje Finaansman	Emtia finansman				Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski				
<2,5 yıl	-	-	44.732	%50	-	44.732	-	-	-	44.732	-	-	22.366	-			
≥2,5 yıl	16.708.194	2.089.216	300.343	%70	17.435.444	-	-	-	17.435.444	11.994.571	210.240	210.240	69.742	-			
>=2,5 yıl	4.584.675	2.128.042	172.246	%70	5.000.665	60.250	-	292.564	5.353.479	3.626.863	120.572	120.572	21.414	-			
≥2,5 yıl	26.694.100	8.697.115	15.574	%90	31.387.927	287.175	-	-	31.675.102	28.493.574	14.018	14.018	253.401	-			
Yeterli	48.781.026	2.114.684	54.432	%115	31.335.579	1.592.245	-	16.661.229	49.589.053	56.964.814	62.597	62.597	1.388.493	-			
Zayıf	2.597.870	43.999	-	%250	1.911.443	-	-	695.416	2.606.859	-	-	-	1.303.429	-			
Temerrüt								17.649.209	106.704.669	101.079.822	429.793	429.793	3.036.479	-			
Toplam	99.365.865	15.073.056	587.327	-	87.115.790	1.939.670	-	17.649.209	106.704.669	101.079.822	429.793	429.793	3.036.479	-			
Önceki Dönem																	
Kategori	Kalan vade	Bilanço dışı tutar	Bilanco dışı tutar	Karsı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Risk Tutarı			Geliş getirici gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar			
						Finaansman	Proje Finaansman	Emtia finansman				Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski				
Güçlü	<2,5 yıl	302.209	-	2.269	%50	304.478	-	-	-	304.478	151.104	1.135	1.135	-			
	≥2,5 yıl	12.946.602	-	212.690	%70	13.159.292	-	-	-	13.159.292	9.062.621	148.883	148.883	52.637			
İyi	<2,5 yıl	4.763.454	2.735.752	370.817	%70	5.115.539	70.568	-	507.164	5.693.271	3.725.718	259.572	259.572	22.773			
	≥2,5 yıl	27.691.400	8.575.230	209.127	%90	31.947.121	1.051.471	-	-	32.998.592	29.510.518	188.215	188.215	263.989			
Yeterli	32.111.099	2.090.273	116.217	%115	28.238.937	1.321.337	-	3.393.370	32.953.644	37.763.043	133.649	133.649	922.702	-			
Zayıf	8.285.342	18.698	-	%250	8.289.162	-	-	8.289.162	8.289.162	20.722.905	-	-	663.133	-			
Temerrüt																	
Toplam	86.100.106	13.452.619	911.120	-	87.061.204	2.443.376	-	3.900.534	93.405.114	100.935.909	731.454	731.454	1.928.571	-			

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4 Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır.

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

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	11.629.556	-		1,4	11.629.556	5.234.910
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)					6.372.190	1.275.024
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						6.509.934

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	19.708.623	-		1,4	19.708.623	6.980.594
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					11.441.715	3.073.002
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						10.053.596

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere 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 yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	11.629.556	2.420.008	19.708.623	3.781.996
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	11.629.556	2.420.008	19.708.623	3.781.996

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

Cari Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	8.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.652
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	9.253.755	-	5.169.787	-	-	-	14.423.542
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	15.963	-	174.582	-	429.439	-	619.984
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.007	-	-	5.007
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.652	-	-	-	9.269.718	-	5.344.369	5.007	429.464	-	15.057.210

Önceki Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5.224.021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.224.021
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	13.611.781	-	7.859.091	-	668.606	-	22.139.478
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	765	-	-	-	166.989	-	167.754
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	405	-	-	405
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.224.021	-	-	-	13.612.546	-	7.859.091	405	835.595	-	27.531.658

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4.5 Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Carli Dönem	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Temel İDD	0-0,15	1.232.417	%0,05	86	%45,00	1,23	166.315	%13,50
	0,15-0,25	45.230	%0,21	5	%45,00	1,00	14.658	%32,41
	0,25-0,5	346.291	%0,34	15	%45,00	1,37	166.897	%48,20
	0,5-0,75	189.765	%0,62	3	%45,00	1,98	141.490	%74,56
	0,75-2,5	226.381	%1,29	9	%45,00	1,04	196.220	%86,68
	2,5-10	314.391	%3,33	3	%45,00	2,37	434.843	%136,31
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
AİT toplam		2.354.475	%0,70	121	%45,00	1,44	1.120.423	%47,59

Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
AİT toplam		2.356	%0,11	4	%46,26	-	311	%12,26
	0-0,15	198	%0,38	1	%45,83	-	59	%29,89
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
AİT toplam		2.734	%0,13	5	%46,23	-	370	%13,54
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
AİT toplam		2.734	%0,13	5	%46,23	-	370	%13,54
Toplam (Tüm Portföy)		2.734	%0,13	5	%46,23	-	370	%13,54

- 67 -

(Yetkilî İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Temel İDD	0-0,15	996.585	%0,07	112	%43,59	1,80	204.461	%20,52
	0,15-0,25	47.347	%0,21	3	%44,99	1,00	15.341	%32,40
	0,25-0,5	15.427	%0,37	14	%44,69	1,15	7.349	%47,64
	0,5-0,75	67.087	%0,62	7	%44,76	1,00	32.175	%47,96
	0,75-2,5	1.549.917	%1,66	36	%44,98	1,61	1.551.813	%100,12
	2,5-10	19.472	%3,25	10	%44,80	1,00	21.767	%111,79
	10-100	14	%12,36	1	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
AİT toplam		2.695.849	%1,03	183	%44,21	1,65	1.832.906	%67,99

Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
AİT toplam		10.592	%0,05	6	%53,37	-	866	%8,18
	0-0,15	186	%0,21	1	%45,83	-	37	%20,05
	0,15-0,25	603	%0,38	1	%50,48	-	199	%32,92
	0,25-0,5	330	%1,72	3	%43,46	-	180	%54,43
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
AİT toplam		11.711	%0,12	11	%52,83	-	1.282	%10,94
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
AİT toplam		11.711	%0,12	11	%52,83	-	1.282	%10,94
Toplam (Tüm Portföy)		11.711	%0,12	11	%52,83	-	1.282	%10,94

- 68 -

(Yetkilî İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4.6 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları		Diğer işlem teminatları		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar				
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış			
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	171.333.829	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	12.175.791	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	205.093.339
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	16.468.763
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	183.509.620	221.562.102	

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları		Diğer işlem teminatları		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar				
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış			
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	10.141.150	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	23.442.947	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	10.529.941
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	34.325.510
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	33.584.097	44.855.451	

3.4.7 Kredi türüleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	74.908.138	-	71.331.874
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türüleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	74.908.138	-	71.331.874
Gerçeğe Uygun Değer	-	(340.032)	-	(1.298.906)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.589.576	-	2.449.816
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(2.929.608)	-	(3.748.722)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4.8 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
	1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	1.033.073		285.270
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i)Tezgahtëstü türev finansal araçlar	9.357.010	362.842	7.150.077	282.398
4 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	31.853.846	637.077	-	-
6 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.657.700	33.154	143.600	2.872
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i)Tezgahtëstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1 Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Piyasa Riski Analizi birimi; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

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

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

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

3.6.2 Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı tutar	Risk Ağırlıklı tutar
Dolaysız (pesin) ürünler		16.023.335	9.069.264
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5.950.025	1.930.553
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	8.378.172	6.930.423
4	Emtia riski	1.695.138	208.288
Opsiyonlar		635.362	32.150
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	635.362	32.150
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam		16.658.697	9.101.414

3.7 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2023, 2022 ve 2021 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 157.343.032 TL (31 Aralık 2023 – 93.204.174 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 12.587.443 TL'dir (31 Aralık 2023 – 7.456.334 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	29.687.861	97.147.860	124.913.129	83.916.283	%15	12.587.443
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						157.343.032
Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	22.290.957	29.687.861	97.147.860	49.708.893	%15	7.456.334
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						93.204.174

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.8 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez gözden geçirilen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski Banka'da haftalık içsel raporlamalar ve İcra Kurulu'na yapılan aylık raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kazançlar/özkaynaklar-kayıplar	Kazançlar/özkaynaklar	Kazançlar/özkaynaklar-kayıplar	Kazançlar/özkaynaklar
TRY	(+)500bp	(13.534.702)	% (5,36)	(12.799.786)	%(6,02)
TRY	(-) 400bp	12.957.787	%5,13	12.614.309	%5,94
EUR	(+)200bp	98.768	%0,04	1.547.843	%0,73
EUR	(-) 200bp	99.000	%0,04	(1.554.431)	%(0,73)
USD	(+)200bp	(3.868.967)	%(1,53)	(6.799.301)	%(3,20)
USD	(-) 200bp	5.188.412	%2,06	8.458.759	%3,98
Toplam (Negatif şoklar için)		18.245.199	%7,23	19.518.637	%9,19
Toplam (Pozitif şoklar için)		(17.304.901)	%(6,86)	(18.051.244)	%(8,50)

4. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekslili 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 değişiminin doğduğu risktir (çapraz kur riski).

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	34,79
Bankalar	2,67	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,65	5,12	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,68	6,24	-	36,23
Krediler	6,79	8,46	-	49,45
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,32	6,49	-	34,84
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,25	3,00	-	45,26
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,10	0,47	-	32,62
Para piyasalarından borçlar	3,55	3,63	-	41,72
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,41	6,76	-	48,50
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,76	6,05	-	43,85

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,86	5,45	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,66	-	38,37
Krediler	8,34	9,31	-	40,63
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,32	6,46	-	39,55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	4,01	5,73	-	39,50
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,14	0,24	-	19,03
Para piyasalarına borçlar	5,74	5,56	-	40,48
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,30	8,03	-	35,24
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,21	7,38	-	27,12

(1) TCMB'nin 5 Şubat 2024 tarihli ve 198 sayılı yazısına istinaden, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıkların bir kısmına, talimatta belirtilen koşullara göre uygulanan faiz oranları dikkate alınmıştır.

(2) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

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

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

Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemlere de başvurmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışlarını izleyerek para birimleri bazında likiditenin dengeli bir dağılıma sahip olmasına dikkat etmektedir.

Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi Likidite Karşılama Oranı (LKO) hesaplama yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup, hem likidite stres testleri hem de diğer likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi sınırlayıcı eşik değerlere tabidir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %53'ünü (31 Aralık 2023 - %60) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde LKO hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

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

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

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

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

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			456.430.997	194.006.947
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	865.295.137	308.971.862	76.210.085	30.429.542
İstikrarlı mevduat	206.388.574	9.352.885	10.319.429	467.644
Düşük istikrarlı mevduat	658.906.563	299.618.977	65.890.656	29.961.898
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	471.225.861	180.515.772	270.746.374	99.926.217
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	337.468.048	141.078.748	159.427.935	60.489.193
Diğer teminatsız borçlar	133.757.813	39.437.024	111.318.439	39.437.024
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	2.645.069	3.525.575	2.645.069	3.525.575
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.645.069	3.525.575	2.645.069	3.525.575
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	540.962.666	253.332.811	27.048.133	12.666.641
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.442.135.931	78.341.199	102.411.854	16.944.435
Toplam nakit çıkışları			479.061.515	163.492.410
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	177.508.535	43.126.237	107.979.426	36.421.049
Diğer nakit girişleri	1.615.689	36.170.876	1.615.689	36.170.876
Toplam nakit girişleri	179.124.224	79.297.113	109.595.115	72.591.925
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			456.430.997	194.006.947
Toplam net nakit çıkışları			369.466.400	90.900.485
Likidite karşılama oranı (%)			123,54	213,43

Cari dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	En Düşük YP (%)	En Düşük TP+YP (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek TP+YP (%)
Hafta	25 Ekim 2024	1 Kasım 2024	27 Aralık 2024	6 Aralık 2024
Rasyo (%)	161,75	116,34	308,97	130,11

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			426.099.327	176.506.801
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	675.824.159	259.887.706	60.939.206	25.611.399
İstikrarlı mevduat	132.864.185	7.547.427	6.643.209	377.371
Düşük istikrarlı mevduat	542.959.974	252.340.279	54.295.997	25.234.028
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	340.699.396	143.880.893	208.081.189	82.384.996
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	244.920.949	113.060.551	126.153.678	51.564.654
Diğer teminatsız borçlar	95.778.447	30.820.342	81.927.511	30.820.342
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	3.637.081	3.637.081	3.637.081	3.637.081
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.637.081	3.637.081	3.637.081	3.637.081
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	384.673.976	193.447.252	19.233.699	9.672.362
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	684.119.958	63.800.106	54.843.105	15.577.428
Toplam nakit çıkışları			346.734.280	136.883.266
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	120.494.559	38.879.864	78.727.122	33.941.859
Diğer nakit girişleri	785.405	62.427.717	785.405	62.427.717
Toplam nakit girişleri	121.279.964	101.307.581	79.512.527	96.369.576
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			426.099.327	176.506.801
Toplam net nakit çıkışları			267.221.753	40.513.690
Likidite karşılama oranı (%)			159,46	435,67

Önceki dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	En Düşük YP (%)	En Düşük TP+YP (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek TP+YP (%)
Hafta	27 Ekim 2023	8 Aralık 2023	17 Kasım 2023	13 Ekim 2023
Rasyo (%)	261,89	144,15	524,36	190,04

Yasal düzenlemeler çerçevesinde, aylık ve üç aylık basit aritmetik ortalama üzerinden raporlanan NİFO, mevcut istikrarlı fon miktarının gerekli istikrarlı fon miktarına bölünmesi yoluyla hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon miktarının bulunmasında Banka'nın özkaynaklarına ilaveten yasal raporlama formatı çerçevesinde farklı oranlarda dikkate alınan gerçek kişi/perakende, kurumsal mevduatlar ve diğer tüm borçlanmalar yer almaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise, Banka'nın alacakları; vade, karşı taraf ve teminata konu edilmiş olması kriterlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu bağlamda, gerekli istikrarlı fon miktarı Banka'nın bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması gereken kısmını ifade eder. Yönetmelik uyarınca, hesaplanan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %120,13'tür.

Cari dönem ile önceki dönem NİFO karşılaştırıldığında, azalışta temel olarak kredi ve mevduat kalemlerinin tutar ve vade yapısındaki değişimler belirleyici rol oynamıştır.

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	228.480.835	-	-	59.012.495	287.493.330
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	228.480.835	-	-	59.012.495	287.493.330
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	422.220.209	424.301.276	-	-	773.732.843
5 İstikrarlı mevduat	118.650.771	118.619.348	-	-	225.406.613
6 Düşük istikrarlı mevduat	303.569.438	305.681.928	-	-	548.326.230
7 Diğer kişilere borçlar	89.876.878	932.029.043	102.737.268	159.973.877	416.380.936
8 Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	89.876.878	932.029.043	102.737.268	159.973.877	416.380.936
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	-	(26.170.104)	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	(26.411.876)	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	241.772	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1.477.607.109
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	163.124.176
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	-	799.029.724	182.418.531	272.358.234	696.366.009
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	51.577.112	6.716.186	606.309	11.700.969
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	740.174.122	173.767.443	266.555.046	681.178.207
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.625.846	2.356.800
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	880.335	554.875	4.652.564	3.024.166
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	880.335	554.875	4.652.564	3.024.166
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	6.398.155	1.380.027	544.315	462.667
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	273.529.539	-	37.530.879	-	310.400.800
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	4.397.452	-	-	-	3.737.834
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	35.934.774	-	35.934.774
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	1.596.105	-	1.596.105
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	269.132.087	-	-	-	269.132.087
32 Bilanço dışı borçlar	-	1.990.953.010	-	-	99.547.651
33 Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1.269.438.636
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	116,40

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, önceki dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %134,65'tir.

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	204.004.826	19.134.830	-	15.519.100	238.658.756
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	204.004.826	19.134.830	-	15.519.100	238.658.756
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	313.483.957	372.030.510	-	-	624.996.964
5 İstikrarlı mevduat	78.056.461	82.622.394	-	-	152.644.913
6 Düşük istikrarlı mevduat	235.427.496	289.408.116	-	-	472.352.051
7 Diğer kişilere borçlar	65.665.614	542.638.844	92.411.766	137.677.675	347.395.007
8 Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	65.665.614	542.638.844	92.411.766	137.677.675	347.395.007
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	-	(21.307.666)	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	(21.533.432)	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	225.766	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1.211.050.727
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	111.306.325
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	851.427	492.427.473	150.144.509	272.514.083	530.093.736
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	58.174.814	5.460.116	2.013.265	13.469.545
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	432.134.172	143.893.533	261.350.374	510.161.670
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	17.423	3.329.889	2.175.753
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.107.094	790.860	6.576.784	4.274.910
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1.107.094	790.860	6.576.784	4.274.910
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	851.427	1.011.393	-	2.573.660	2.187.611
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	182.469.255	-	34.422.634	-	216.562.577
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.195.408	-	-	-	1.866.096
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	33.663.177	-	33.663.177
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	759.457	-	759.457
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	180.273.847	-	-	-	180.273.847
32 Bilanço dışı borçlar	-	1.167.104.566	-	-	58.355.228
33 Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	916.317.866
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	132,16

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Varlıkları ⁽¹⁾	Vadesiz	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Nakit değerler (kas, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	215.580.919	4.253	23.178	-	-	(131.784)	387.731.695
Geçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	23.295.732	16.032	1.716	48.096	1.948.098	(8.411)	23.314.732
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Geçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.662.676	9.523.158	56.398.137	62.036.684	160.769	131.155.347
Verilen krediler ⁽²⁾	-	402.480.849	136.203.556	392.054.871	59.881.805	(8.154.967)	1.199.585.620
İfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	26.429.854	6.799.999	4.595.817	108.520.380	(142.657)	371.130.321
Diğer varlıklar	94.715.911	1.348.904	3.868.759	6.269.646	3.342.747	148.682.172	263.943.282
Toplam varlıklar	333.866.532	604.204.843	410.067.499	504.762.313	235.729.714	141.842.992	2.380.586.799
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1.133.656	4.674.741	9.412.120	437.593	-	-	25.698.148
Diğer mevduat	570.676.013	519.302.225	136.298.166	15.912.383	21.494	-	1.242.210.281
Diğer mali kurumlardan sağlanan fonlar	-	67.098.839	45.778.004	22.662.017	315.172	-	270.365.965
Para piyasalarından borçlar	-	187.774.715	722	-	-	-	187.775.437
İhraç edilen menkul değerler	-	10.204.202	18.123.210	47.283.528	53.699.119	-	129.310.739
Muhafif borçlar	147.385	104.715.342	848.059	-	3.084.424	-	108.795.210
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	31.427.033	4.491.567	16.461.773	73.666.295	78.833.529	198.636.299	416.429.999
Toplam yükümlülükler	603.384.087	903.627.628	222.184.675	150.486.518	79.148.701	201.720.723	2.380.586.799
Likidite açığı	(269.519.555)	(299.422.785)	(112.117.176)	(45.724.205)	(46.418.987)	(59.877.731)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(3.356.224)	(8.150.019)	(9.593.606)	(311.391)	4.227.205	(17.184.035)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	170.491.928	156.182.939	206.180.467	194.684.664	85.880.668	813.420.666
Türev finansal araçlardan borçlar	-	173.848.152	164.332.958	215.774.073	194.996.055	81.653.463	830.604.701
Gayrimenkul krediler	-	20.016.134	59.260.703	83.742.860	14.338.949	115.011.624	544.040.397
Önceki Dönem							
Toplam varlıklar	259.634.673	330.207.128	123.184.343	342.893.794	395.980.094	204.615.316	1.738.651.135
Toplam yükümlülükler	457.075.758	504.412.142	217.142.703	221.299.022	93.217.004	56.385.431	1.888.919.075
Likidite açığı	(197.441.085)	(174.205.014)	(93.958.360)	(78.405.228)	(3.236.910)	(148.029.885)	(106.783.288)
Net bilanço dışı pozisyonu	-	1.183.876	(4.864.345)	(4.777.487)	328.193	4.130.540	(3.999.223)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	168.312.983	134.444.699	116.952.776	171.066.627	95.879.831	686.656.916
Türev finansal araçlardan borçlar	-	167.129.107	139.309.044	121.730.263	170.738.434	91.749.291	690.656.139
Gayrimenkul krediler	-	18.214.843	42.540.641	68.081.989	59.808.203	12.543.936	386.472.688

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar, "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.120.801.760	152.081.563	28.615.743	467.872	-	1.301.966.938
Alınan krediler	71.934.342	49.760.843	140.785.701	24.876.270	456.909	287.814.065
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	4.264.486	11.025.253	50.749.428	36.046.724	102.085.891
Para piyasalarından borçlar	188.009.931	768	-	-	-	188.010.699
Sermaye benzeri borçlanma araçları	2.614.535	98.590	2.845.274	39.694.074	52.201.614	97.454.087
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	10.235.866	18.601.965	48.302.816	74.039.122	-	151.179.769
Toplam	1.393.596.434	224.808.215	231.574.787	189.826.766	88.705.247	2.128.511.449

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	809.754.353	158.277.404	107.644.794	154.176	-	1.075.830.727
Alınan krediler	3.173.282	40.669.605	80.993.229	27.076.883	424.856	152.337.855
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.724.714	11.053.243	43.265.390	39.118.697	97.162.044
Para piyasalarından borçlar	39.663.248	16.000.634	3.191.365	-	-	58.855.247
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21.041.873	86.317	834.082	5.299.462	18.504.795	45.766.529
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	8.279.943	7.706.411	39.740.944	33.853.170	-	89.580.468
Toplam	881.912.699	226.465.085	243.457.657	109.649.081	58.048.348	1.519.532.870

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.344.090.468	1.668.553.934
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(25.720.937)	(19.094.784)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.318.369.531	1.649.459.150
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.512.770	11.985.848
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6.785.735	21.128.855
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	14.298.505	33.114.703
Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	36.030.054	16.285.046
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	36.030.054	16.285.046
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.094.060.068	1.171.054.731
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(63.938.874)	(61.083.885)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.030.121.194	1.109.970.846
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	210.649.255	184.759.840
Toplam risk tutarı	4.398.819.284	2.808.829.745
Kaldıraç oranı (%)	4,79	6,58

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	1.772.296.469	1.332.889.856	1.716.977.028	1.346.099.446
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	23.323.163	27.601.982	23.321.699	27.600.876
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	131.155.347	95.393.157	131.155.347	95.393.157
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	371.272.977	305.334.494	324.556.554	288.000.969
Krediler	1.246.544.982	904.560.223	1.237.943.428	935.104.444
Finansal borçlar	1.915.267.349	1.437.894.039	1.925.166.239	1.437.343.126
Bankalar mevduatı	25.698.148	32.406.450	25.687.802	32.398.474
Diğer mevduat	1.242.210.281	1.004.063.483	1.241.980.287	996.776.761
Alınan krediler	270.365.965	140.307.133	272.604.117	143.575.070
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	76.955.388	72.554.448	76.955.388	72.554.448
Sermaye benzeri borçlanma araçları	61.931.598	36.846.139	66.372.958	36.968.295
İhraç edilen menkul değerler	129.310.759	77.701.664	132.770.477	81.055.356
Muhtelif borçlar	108.795.210	74.014.722	108.795.210	74.014.722

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

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

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerinin 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 Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	565.918	3.158.864	-	3.724.782
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	130.994.578	22.464	-	131.017.042
Türev finansal varlıklar	-	16.316.712	-	16.316.712
Toplam varlıklar	131.560.496	19.498.040	-	151.058.536
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	76.955.388	-	76.955.388
Türev finansal yükümlülükler	-	19.058.266	-	19.058.266
Toplam yükümlülükler	-	96.013.654	-	96.013.654

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	747.644	2.346.001	-	3.093.645
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	95.265.661	1.620	-	95.267.281
Türev finansal varlıklar	-	21.304.525	-	21.304.525
Toplam varlıklar	96.013.305	23.652.146	-	119.665.451
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	72.554.448	-	72.554.448
Türev finansal yükümlülükler	-	11.524.206	-	11.524.206
Toplam yükümlülükler	-	84.078.654	-	84.078.654

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Net Yatırım Riskinden Korunma ("NYRK") muhasebelerini kullanmaktadır.

NARK kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

NARK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem		Önceki Dönem			
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	18.613.208	2.340.646	-	40.790.710	5.320.823	32.334
Toplam	18.613.208	2.340.646	-	40.790.710	5.320.823	32.334

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 18.613.207 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 - 40.790.711 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 37.226.415 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 - 81.581.421 TL) türev finansal araç anapara toplamı Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

10.1. Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla makro ve mikro NARK muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ⁽²⁾⁽³⁾
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	2.340.646	-	2.126.459	(1.101.101)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ⁽²⁾⁽³⁾
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	5.320.823	32.334	3.227.560	(2.151.990)

(1) Erteleme vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 668.781 TL gelir (31 Aralık 2023 - 594.177 TL gelir)'dir.

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

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda. finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

10.2. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tutarı 665 milyon EUR'dur (31 Aralık 2023 - 528 milyon EUR).

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

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

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Banka'nın Perakende Bankacılık aktivite, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir.

Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Aışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri gibi hizmetler sunmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	80.808.175	18.505.872	53.650.523	55.044.989	208.009.559
Faaliyet giderleri	(50.733.840)	(1.236.406)	(11.723.803)	(126.368.335)	(190.062.384)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	30.074.335	17.269.466	41.926.720	(71.323.346)	17.947.175
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	15.055	15.055
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	-	11.764.853	11.764.853
Vergi öncesi kâr	30.074.335	17.269.466	41.926.720	(59.543.438)	29.727.083
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(710.260)	(710.260)
Net dönem kârı	30.074.335	17.269.466	41.926.720	(60.253.698)	29.016.823
Net kâr/ zarar	30.074.335	17.269.466	41.926.720	(60.253.698)	29.016.823
Bölüm varlıkları	537.745.837	223.352.741	385.324.156	1.178.837.704	2.325.260.438
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	55.325.361	55.325.361
Toplam varlıklar	537.745.837	223.352.741	385.324.156	1.234.163.065	2.380.585.799
Bölüm yükümlülükleri	828.940.954	127.143.741	250.655.068	981.041.988	2.187.781.751
Özkaynaklar	-	-	-	192.804.048	192.804.048
Toplam yükümlülükler	828.940.954	127.143.741	250.655.068	1.173.846.036	2.380.585.799

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	58.498.456	12.586.936	42.970.047	30.621.739	144.677.178
Faaliyet giderleri	(26.116.281)	(5.583.817)	(7.048.449)	(31.601.954)	(70.350.501)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	32.382.175	7.003.119	35.921.598	(980.215)	74.326.677
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	9.429	9.429
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	-	8.215.171	8.215.171
Vergi öncesi kâr	32.382.175	7.003.119	35.921.598	7.244.385	82.551.277
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(14.542.441)	(14.542.441)
Net dönem kârı	32.382.175	7.003.119	35.921.598	(7.298.056)	68.008.836
Net kâr/ zarar	32.382.175	7.003.119	35.921.598	(7.298.056)	68.008.836
Bölüm varlıkları	380.947.485	185.429.804	244.868.623	889.638.296	1.700.884.208
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	37.766.927	37.766.927
Toplam varlıklar	380.947.485	185.429.804	244.868.623	927.405.223	1.738.651.135
Bölüm yükümlülükleri	618.836.337	92.977.510	239.218.000	608.767.747	1.559.799.594
Özkaynaklar	-	-	-	178.851.541	178.851.541
Toplam yükümlülükler	618.836.337	92.977.510	239.218.000	787.619.288	1.738.651.135

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler^{(1),(2)}:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	51.001	22.630
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1.583	935
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	11.075	9.245
Toplam	63.659	32.810

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

(2) İlgili tutarlar, Banka'nın, yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	5.666.992	15.268.416	3.655.621	18.267.050
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	204.554.231	162.373.691	98.386.789	142.963.897
Diğer	-	149	-	612
Toplam	210.221.223	177.642.256	102.042.410	161.231.559

(1) Yabancı para TCMB hesabında 29.862.248 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 17.611.624 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	143.217.836	66.730.541	86.406.051	59.857.962
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	61.336.395	95.643.150	11.980.738	83.105.935
Toplam	204.554.231	162.373.691	98.386.789	142.963.897

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

(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka, yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 1.720.994 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 1.387.449 TL).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**1.3.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	634.054	327.062	814.178	8.085
Swap işlemleri	4.664.337	7.869.631	8.577.085	6.548.119
Futures işlemleri	180.556	-	4.012	-
Opsiyonlar	198.479	101.947	31.050	1.173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.677.426	8.298.640	9.426.325	6.557.377

1.3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	499.132	1.841.514	1.857.907	3.462.916
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	499.132	1.841.514	1.857.907	3.462.916

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	1.491	35.239	1.121	24.371
Yurt dışı	81.774	23.204.659	-	27.576.490
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	83.265	23.239.898	1.121	27.600.861

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	3.627.267	4.211.243	-	-
ABD, Kanada	16.240.692	20.459.442	3.015.362	2.358.509
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	50.102	102.190	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	2.374	1.708	-	-
Diğer	350.636	443.398	-	-
Toplam	20.271.071	25.217.981	3.015.362	2.358.509

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 48.049.321 TL (31 Aralık 2023 - 10.388.515 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 29.478.473 TL'dir (31 Aralık 2023 - 16.848.459 TL).

1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	138.110.187	100.203.690
Borsada işlem gören	138.104.562	100.202.647
Borsada işlem görmeyen	5.625	1.043
Hisse senetleri	200.463	171.195
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	200.463	171.195
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	7.155.303	4.981.728
Toplam	131.155.347	95.393.157

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:**1.7.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	19.895	629.218	35.697	1.304.299
Banka mensuplarına verilen krediler	1.265.084	183	837.758	183
Toplam	1.284.979	629.401	873.455	1.304.482

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.061.038.010	52.853.573	5.498.093	87.165.703
İşletme Kredileri	292.826.941	9.218.914	5.356.649	55.707.975
İhracat Kredileri	96.920.866	3.932.584	141.444	100.163
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	32.711.292	-	-	-
Tüketici Kredileri	190.856.090	18.213.535	-	8.725.002
Kredi Kartları	291.984.164	17.193.598	-	13.537.691
Diğer	155.738.657	4.294.942	-	9.094.872
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.185.208	-	-	-
Toplam	1.062.223.218	52.853.573	5.498.093	87.165.703

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	4.839.368	-
Kredi riskinde önemli artış	-	16.530.529
Toplam	4.839.368	16.530.529

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	664.906.268	34.141.521	12.452.157
Orta ve uzun vadeli krediler	397.316.950	18.712.052	80.211.639
Toplam	1.062.223.218	52.853.573	92.663.796

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	579.382.964	190.856.090	291.984.164	1.062.223.218
Yakın izlemedeki krediler	87.847.543	26.938.537	30.731.289	145.517.369
Takipteki krediler	18.777.725	11.501.788	8.524.882	38.804.395
Özel karşılık (-)	9.784.050	9.909.203	5.896.212	25.589.465
Toplam	676.224.182	219.387.212	325.344.123	1.220.955.517

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	406.476.388	160.161.851	208.066.453	774.704.692
Yakın izlemedeki krediler	78.941.572	12.159.674	11.924.566	103.025.812
Takipteki krediler	18.453.974	6.228.677	2.147.068	26.829.719
Özel karşılık (-)	12.031.981	5.313.706	1.557.886	18.903.573
Toplam	491.839.953	173.236.496	220.580.201	885.656.650

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	12.031.981	5.313.706	1.557.886	18.903.573
Değer düşüş karşılığı	5.662.137	9.066.613	7.379.527	22.108.277
Dönem içinde tahsilat (-)	7.305.543	824.238	1.625.283	9.755.064
Aktiften silinen (-)	604.525	3.646.878	1.415.918	5.667.321
Toplam	9.784.050	9.909.203	5.896.212	25.589.465

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	10.379.291	4.146.363	1.256.662	15.782.316
Değer düşüş karşılığı	4.325.401	5.621.058	1.097.529	11.043.988
Dönem içinde tahsilat(-)	1.802.036	2.664.910	336.326	4.803.272
Aktiften silinen(-)	870.675	1.788.805	459.979	3.119.459
Toplam	12.031.981	5.313.706	1.557.886	18.903.573

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	60.045.643	921.853	-	60.967.496
Takipteki krediler	7.728.845	171.632	-	7.900.477
Toplam	67.774.488	1.093.485	-	68.867.973

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	42.228.448	316.148	-	42.544.596
Takipteki krediler	7.369.457	66.208	-	7.435.665
Toplam	49.597.905	382.356	-	49.980.261

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	69.801.501	67.343.683	137.145.184
Konut kredisi	15.438	14.790.955	14.806.393
Taşıt kredisi	4.752.130	7.416.543	12.168.673
İhtiyaç kredisi	65.033.933	45.136.185	110.170.118
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	26.828	26.828
Konut kredisi	-	26.828	26.828
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	276.414.811	8.251.506	284.666.317
Taksitli	99.565.762	7.763.866	107.329.628
Taksitsiz	176.849.049	487.640	177.336.689
Bireysel kredi kartları-YP	932.836	20.687	953.523
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	932.836	20.687	953.523
Personel kredileri-TP	345.868	236.841	582.709
Konut kredisi	-	1.696	1.696
Taşıt kredisi	6.454	3.687	10.141
İhtiyaç kredisi	339.414	231.458	570.872
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	582.296	3.579	585.875
Taksitli	209.250	3.579	212.829
Taksitsiz	373.046	-	373.046
Personel kredi kartları-YP	6.324	-	6.324
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.324	-	6.324
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	80.039.906	-	80.039.906
Toplam	428.123.542	75.883.124	504.006.666

(1) Kredili mevduat hesabının 90.176 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

1.7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	9.542.704	108.644.623	118.187.327
İşyeri kredileri	-	918.049	918.049
Taşıt kredisi	2.241.098	26.225.064	28.466.162
İhtiyaç kredileri	7.301.606	81.501.510	88.803.116
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	36.259.814	221.422	36.481.236
Taksitli	9.313.753	219.898	9.533.651
Taksitsiz	26.946.061	1.524	26.947.585
Kurumsal kredi kartları-YP	22.140	38	22.178
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22.140	38	22.178
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	12.038.039	-	12.038.039
Toplam	57.862.697	108.866.083	166.728.780

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	23.022.589	25.863.648
Özel	1.184.717.998	851.866.856
Toplam	1.207.740.587	877.730.504

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı⁽¹⁾:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.198.114.319	868.909.430
Yurt dışı krediler	9.626.268	8.821.074
Toplam	1.207.740.587	877.730.504

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	5.335.767	3.978.209
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	5.335.767	3.978.209

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	6.101.552	1.963.518
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	10.196.956	6.851.466
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	9.290.957	10.088.589
Toplam	25.589.465	18.903.573

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem	1.787.505	2.258.608	4.487.942
Karşıklardan önceki brüt tutarlar	1.787.505	2.258.608	4.487.942
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	-
Önceki Dönem	583.037	809.720	5.827.714
Karşıklardan önceki brüt tutarlar	583.037	809.720	5.827.714
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	-

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.956.202	10.400.706	13.472.811
Dönem içinde intikal (+)	29.043.918	1.923.488	4.210.279
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	18.745.634	12.340.482
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	18.745.634	12.340.482	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3.397.277	3.748.037	10.390.374
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	5.667.321
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	604.525
Bireysel krediler	-	-	3.646.878
Kredi kartları	-	-	1.415.918
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	9.857.209	14.981.309	13.965.877
Karşılık (-)	6.101.552	10.196.956	9.290.957
Bilançodaki net bakiyesi	3.755.657	4.784.353	4.674.920

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 5.994.895 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 1.907.300 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

1.7.11.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem	67.912	1.265.882	6.277.147
Dönem sonu bakiyesi	67.912	1.265.882	6.277.147
Karşılık tutarı (-)	57.202	938.799	3.227.829
Bilançodaki net bakiyesi	10.710	327.083	3.049.318
Önceki Dönem	101.944	6.823.946	6.811.789
Dönem sonu bakiyesi	101.944	6.823.946	6.811.789
Karşılık tutarı (-)	99.969	4.292.885	4.555.633
Bilançodaki net bakiyesi	1.975	2.531.061	2.256.156

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	3.755.657	4.784.353	4.674.920
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	9.857.209	14.981.309	13.881.714
Karşılık tutarı (-)	6.101.552	10.196.956	9.206.794
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	3.755.657	4.784.353	4.674.920
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	992.684	3.549.240	3.384.222
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	2.956.202	10.400.706	13.388.137
Karşılık tutarı (-)	1.963.518	6.851.466	10.003.915
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	992.684	3.549.240	3.384.222
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-

1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	718.936	788.929	208.601
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.621.905	2.316.775	1.681.252
Karşılık Tutarı (-)	902.969	1.527.846	1.472.651
Önceki Dönem (Net)	132.452	195.355	199.668
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	327.091	605.675	1.610.291
Karşılık Tutarı (-)	194.639	410.320	1.410.623

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararları karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülebilir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

1.8. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:**1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:**

31 Aralık 2024 itibarıyla itfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 175.362.011 TL (31 Aralık 2023 - 53.304.273 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 145.381.386 TL'dir (31 Aralık 2023 - 122.707.615 TL).

1.8.2. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	362.828.272	301.134.141
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	8.444.705	4.200.353
Toplam	371.272.977	305.334.494

1.8.3. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	384.588.746	314.180.903
Borsada işlem görenler	384.588.746	314.180.903
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	13.315.769	8.846.409
Toplam	371.272.977	305.334.494

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.8.4. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	305.334.494	163.300.598
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	63.730.783	84.232.334
Yıl içindeki alımlar	24.919.653	66.445.598
Satış ve itfâ yoluyla elden çıkarılanlar(-)	18.242.593	4.457.774
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	4.469.360	4.186.262
Dönem sonu toplamı	371.272.977	305.334.494

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	38,05	38,05
2	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
3	Kredi Kayıt Bürosu ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
4	Bankalararası Kart Merkezi ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

No	Aktif toplamı	Özkaynak toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	285.792	(484.872)	176.073	600	(253.542)	(228.814)	-
2	149.195.838	27.503.516	103.386	7.485.908	1.194.144	1.166.474	-
3	3.029.243	827.801	842.178	202.322	517.710	128.363	-
4	5.664.287	5.036.126	1.180.498	1.069.126	1.409.365	3.530.564	-

(1) Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Ocak 2025 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında sermayesininin 171.717 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artırımını sonrası Banka'nın payı %38,17'ye yükselmiştir.

(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyadır.

1.9.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	6.208.730	2.910.408
Dönem içi hareketler	1.649.734	3.298.322
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	764.128	1.240.416
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalış) / artışı ⁽¹⁾	1.053.090	2.152.936
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	167.484	95.030
Dönem sonu değeri	7.858.464	6.208.730
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

1.9.3. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	7.820.018	6.170.284
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	7.820.018	6.170.284

1.9.4. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş	16.116	(21.438)	(43.268)	(7.512)	-
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş	(281)	-	25.796	-	15.853.378
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	44.228	-
Olağanüstü Yedekler	3.879.330	1.619.575	5.351.463	-	3.477.456
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	3.528.400	1.176.312	2.449.649	1.798.512	2.396.101
Net Dönem Kârı	3.598.346	1.176.312	2.361.234	1.435.891	2.396.101
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	362.621	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.965	510	249	39
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	88.480	50.348	89.115	3.720	32.916
Ana Sermaye Toplamı	7.650.462	2.878.136	7.946.144	1.863.901	21.806.422
Katkı Sermaye	25.160	88.104	247.868	-	145.889
Sermaye	7.675.622	2.966.240	8.194.012	1.863.901	21.952.311
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	7.675.622	2.966.240	8.194.012	1.863.901	21.952.311

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
9 Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
11 Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
12 Yapı Kredi Bank Deutschland OHG ⁽¹⁾	Frankfurt/Almanya	-	100,00

(1) Almanya'da bankacılık faaliyetinde bulunan Bankhaus J. Faiss OHG hisselerinin tamamının satın alınması süreci 23 Temmuz 2024 tarihinde tamamlanmıştır. Bankhaus J. Faiss OHG'nin ünvanı 1 Ağustos 2024 tarihinde Yapı Kredi Bank Deutschland OHG olarak değiştirilmiştir. Banka, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin ortakları olan Yapı Kredi Deutschland GmbH ve Yapı Kredi Beteiligungsgesellschaft mbH'nin hisselerinin tamamına sahiptir. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri Standardı" hükümleri kapsamında, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin net varlığı 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda geçici tutarlar üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

1.10.3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Finansal tablo bilgilerinde konsolidasyona baz finansal tablolar kullanılmıştır.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	127.541	124.786	-	-	-	13.557	1.363	-	-
2	16.032.521	7.738.942	249.084	5.954.365	51.081	3.598.346	2.745.676	-	-
3	24.649.029	2.930.449	67.568	5.972.967	-	1.176.312	745.302	-	-
4	45.851.080	8.035.769	102.395	7.678.446	-	2.361.234	1.492.394	-	-
5	2.176.429	1.867.870	17.345	594.366	-	1.435.891	584.162	-	-
6	124.815.758	21.839.377	83.134	6.780.589	585.858	2.396.101	1.528.686	-	-
7	15.472.317	2.460.897	567.512	801.866	114.418	251.282	134.512	-	-
8	1.106.540	1.093.396	908.123	15.947	-	(26.706)	11.586	-	-
9	346.636	121.136	18.565	587	-	1.500	13.663	-	-
10	293.709	160.028	20.171	31.418	-	94.182	23.018	-	-
11	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-	-
12	2.532.961	2.532.961	-	-	-	-	-	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	31.525.881	17.905.733
Dönem içi hareketler	15.908.700	13.620.148
Alışlar ⁽¹⁾	2.466.063	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	11.000.725	6.974.755
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	2.695.483	6.915.441
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	253.571	270.048
Dönem sonu değeri	47.434.581	31.525.881
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin satın alma bedeli ve sermaye artışı tutarını içermektedir.

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

(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

1.10.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	19.674.428	13.390.646
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	2.929.054	1.758.494
Leasing şirketleri	8.035.274	5.694.593
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	16.795.825	10.682.148
Toplam	47.434.581	31.525.881

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Kullanım hakkı varlığı ⁽¹⁾	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	13.333.735	159.740	35.403	4.230.169	4.531.259	22.290.306
Birikmiş amortisman (-)	948.816	125.582	6.128	1.127.552	1.641.237	3.849.315
Net defter değeri	12.384.919	34.158	29.275	3.102.617	2.890.022	18.440.991
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	12.384.919	34.158	29.275	3.102.617	2.890.022	18.440.991
İktisap edilenler ⁽²⁾	8.465.409	12.498	1.750	3.752.085	2.729.819	14.961.561
Elden çıkarılanlar (-), net	206.092	6	16	707.416	9.633	923.163
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	203.821	4.830	7.025	1.190.391	762.983	2.169.050
Kapanış net defter değeri	20.440.415	41.820	23.984	4.956.895	4.847.225	30.310.339
Dönem sonu maliyet	21.415.455	162.493	37.024	6.844.213	7.091.437	35.550.622
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	975.040	120.673	13.040	1.887.318	2.244.212	5.240.283
Net defter değeri	20.440.415	41.820	23.984	4.956.895	4.847.225	30.310.339

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralardan oluşmaktadır.

(2) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 30 Eylül 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 8.377.677 TL tutarında yeniden değerlendirme değeri artışı iktisap edilenler satırında yer almaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarla ilgili olarak ayrılmış gayrimenkul değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.795.385	1.206.951
Dönem içi ilaveler	1.615.257	902.549
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	150	4.060
Şerefiye değer düşüş karşılığı (-)	-	-
İtfa bedeli (-)	472.109	310.055
Kapanış net defter değeri	2.938.383	1.795.385

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

1.16. Ertelemiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelemiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelemiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	22.215.361	6.664.608	24.998.368	7.499.511
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	12.990.997	3.897.299	10.027.806	3.008.342
Çalışan hakları karşılığı	3.800.684	1.140.205	3.893.879	1.168.164
Türev finansal borçlar	3.196.836	959.051	-	-
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	36.635	122.117	36.635
Diğer	53.691.607	16.107.483	14.303.732	4.291.121
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	96.017.602	28.805.281	53.345.902	16.003.773
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	19.345.573	5.803.672	5.702.908	1.710.872
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	15.546.234	4.287.573	5.936.088	1.272.444
Türev finansal varlıklar	-	-	9.815.716	2.944.715
Diğer	19.664.874	5.899.462	4.701.202	1.410.361
Toplam ertelenmiş vergi borcu	54.556.681	15.990.707	26.155.914	7.338.392
Ertelemiş vergi varlığı/ (borcu) net	41.460.921	12.814.574	27.189.988	8.665.381

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 12.814.574 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2023 – 8.665.381 TL ertelenmiş vergi varlığı).

1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.026.089	1.035.873
İktisap edilenler ⁽¹⁾	444.886	85.530
Elden çıkarılanlar, net (-)	910.877	95.314
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	560.098	1.026.089
Dönem sonu maliyet	561.368	1.027.363
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.270	1.274
Kapanış net defter değeri	560.098	1.026.089

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 364.652 TL'dir (31 Aralık 2023 – 16.000 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 381.622 TL'dir (31 Aralık 2023 – 882.752 TL).

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.223 TL (31 Aralık 2023 – 1.223 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	144.401.759	17.118.227	258.627.497	102.027.434	3.233.356	6.002.945	122	531.411.340
Döviz tevdiat hesabı	252.280.075	28.093.887	56.634.679	2.435.546	1.491.060	1.424.544	-	342.359.791
Yurt içinde yerleşik kişiler	243.224.364	27.402.457	55.582.231	2.336.612	350.032	430.633	-	329.326.329
Yurt dışında yerleşik kişiler	9.055.711	691.430	1.052.448	98.934	1.141.028	993.911	-	13.033.462
Resmi kuruluşlar mevduatı	16.706.597	1.255.896	103.176	5.728	32	-	-	18.071.429
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.900.087	34.111.873	122.572.554	12.155.406	987.259	976.002	-	224.703.181
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.399.256	1.671.798	7.539.883	1.642.771	2.163	111	-	12.255.982
Kıymetli maden depo hesabı	101.988.239	-	9.865.208	-	1.283.932	271.179	-	113.408.558
Bankalararası mevduat	1.133.656	8.888.987	3.595.913	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	25.698.148
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	71.492	8.839.149	2.588.656	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	23.578.889
Yurt dışı bankalar	867.771	49.838	1.007.257	-	-	-	-	1.924.866
Katılım bankaları	194.393	-	-	-	-	-	-	194.393
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	571.809.669	91.140.668	458.938.910	122.710.676	12.727.093	10.581.291	122	1.267.908.429

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	71.503.238	12.316.588	180.556.060	67.060.644	63.655.624	4.046.941	189	399.139.284
Döviz tevdiat hesabı	236.198.004	31.245.223	44.378.132	2.796.545	738.134	2.228.808	-	317.584.846
Yurt içinde yerleşik kişiler	227.928.695	30.591.376	42.705.009	2.549.676	672.643	611.694	-	305.059.093
Yurt dışında yerleşik kişiler	8.269.309	653.847	1.673.123	246.869	65.491	1.617.114	-	12.525.753
Resmi kuruluşlar mevduatı	5.846.024	3.115.835	119.870	18.835	1.508	-	-	9.102.072
Ticari kuruluşlar mevduatı	55.128.973	23.716.001	76.978.621	17.454.437	27.091.967	2.032.242	-	202.402.241
Diğer kuruluşlar mevduatı	755.091	919.243	4.980.443	1.066.252	521.736	169	-	8.242.934
Kıymetli maden depo hesabı	64.463.474	-	1.854.413	-	1.070.896	203.323	-	67.592.106
Bankalararası mevduat	1.075.215	6.638.026	13.579.519	4.878.101	5.732.620	502.969	-	32.406.450
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	56.007	6.626.558	1.264.438	4.878.101	5.732.620	502.969	-	19.060.693
Yurt dışı bankalar	558.830	11.468	12.315.081	-	-	-	-	12.885.379
Katılım bankaları	460.378	-	-	-	-	-	-	460.378
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	434.970.019	77.950.916	322.447.058	93.274.814	98.812.485	9.014.452	189	1.036.469.933

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan ve TL mevduatlarına yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan kur korumalı TL mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 103.853.980 TL'dir (31 Aralık 2023 - 222.335.968 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan mevduata ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	238.921.692	141.627.769	292.690.071	257.622.362
Döviz tevdiat hesapları	74.940.363	63.728.267	109.200.599	118.596.892
Diğer mevduat hesapları	54.169.543	32.917.070	42.563.627	27.761.034
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Tüzel kişi mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	25.464.722	22.150.658	170.569.016	163.557.160
Döviz tevdiat hesapları	8.444.201	6.652.355	147.461.117	123.748.178
Diğer mevduat hesapları	1.726.029	1.068.231	14.947.758	5.845.003
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	9.631.366	3.338.299
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	1.900.955	588.290
26 Eylül 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	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	2.822.976	43.856	180.708	6.414
Swap işlemleri	10.443.855	5.345.165	4.452.613	6.734.645
Futures işlemleri	652	-	10.023	-
Opsiyonlar	314.646	87.116	92.336	15.133
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.582.129	5.476.137	4.735.680	6.756.192

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	32.334	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	32.334	-

(1) 4. Bölüm 10. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	200.580	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.494.468	2.779.024	1.424.138	1.909.903
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	73.624.838	192.267.055	397.285	136.575.807
Toplam	75.319.886	195.046.079	1.821.423	138.485.710

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	73.500.967	30.130.730	1.488.963	15.067.923
Orta ve uzun vadeli	1.818.919	164.915.349	332.460	123.417.787
Toplam	75.319.886	195.046.079	1.821.423	138.485.710

2.3.3. Sekürütizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan	-	94.762.149	-	88.426.163
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	94.762.149	-	88.426.163

2.3.3.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 76.955.388 TL (31 Aralık 2023 - 72.554.448 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 283.235 TL (31 Aralık 2023 - 649.336 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 965.237 TL'dir (31 Aralık 2023 - 1.328.128 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nominal değeri 75.308.138 TL (31 Aralık 2023 – 71.731.874 TL) olup gerçeğe uygun değeri 340.032 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2023 - 1.247.239 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	6.073.651	51.438.572	7.055.826	10.933.847
Tahviller ⁽¹⁾	328.621	71.469.915	402.929	59.309.062
Toplam	6.402.272	122.908.487	7.458.755	70.242.909

(1) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ipotek teminatlı menkul kıymet içermemektedir (31 Aralık 2023 – 402.929 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.808.192	1.241.710	1.036.046	729.304
1-4 yıl arası	3.367.700	2.313.716	2.048.928	1.443.588
4 yıldan fazla	2.214.215	1.520.531	1.440.699	1.015.059
Toplam	7.390.107	5.075.957	4.525.673	3.187.951

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,38	2,90
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,59	94,92

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.160.252	2.756.809
Dönem içindeki değişim	528.220	330.830
Özkaynaklara kaydedilen	932.554	801.805
Dönem içinde ödenen	(1.802.511)	(729.192)
Dönem sonu bakiyesi	2.818.515	3.160.252

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 982.169 TL (31 Aralık 2023 - 733.627 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	12.990.997	10.027.806
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	917.318	1.508.223
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	632.023	1.782.092
Dava karşılıkları	158.340	175.098
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	255.862	193.488
Diğer	1.792.199	3.484.063
Toplam	16.746.739	17.170.770

Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen %9,8 teknik faiz oranını, CSO 1980 mortalite tablosunu ve hesaplama yöntemlerini dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin devir varsayımı çerçevesinde hazırladığı rapor ile tespit edilen 12.990.997 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 10.027.806 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Banka, ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleşirmektedir.

Buna göre, sosyal sandık karşılıkları değişiminde oluşan,

- Hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesapları altında,
- Varsayımlarla gerçekleşenler arasında farkların etkisi dahil olmak üzere aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplamasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte, Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere, katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak da değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	10.027.806	2.945.243
Özkaynaklara kaydedilen tutar	2.797.805	7.028.582
Banka tarafından ödenen katkı payları	(3.446.953)	(1.818.809)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	3.612.339	1.872.790
Dönem sonu bakiyesi	12.990.997	10.027.806

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	24.385.065	18.119.593
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	44.527.683	11.186.741
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(20.142.618)	6.932.852
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(11.394.068)	(8.091.787)
Banka sosyal sandık karşılığı	12.990.997	10.027.806

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	3.106.696	27	2.312.910	29
Hazine bonusu ve devlet tahvili	4.715.055	41	3.667.312	45
Maddi duran varlıklar	2.486.826	22	1.583.398	20
Diğer	1.085.491	10	528.167	6
Toplam	11.394.068	100	8.091.787	100

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıkların dönem başındaki bakiyesi	8.091.787	5.274.286
Banka tarafından ödenen katkı payları	3.446.953	1.818.809
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	2.618.122	1.380.995
Diğer	(2.762.794)	(382.303)
Dönem sonu bakiyesi	11.394.068	8.091.787

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	3.783.814
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	4.428.681	1.895.222
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.783.714	563.484
Kambiyo Muameleleri Vergisi	37.266	23.308
Ödenecek Katma Değer Vergisi	143.854	115.302
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18.893	11.526
Diğer	693.694	451.982
Toplam	8.106.102	6.844.638

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	196.652	124.465
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	286.384	172.801
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	13.621	8.884
İşsizlik sigortası-işveren	27.522	17.809
Diğer	-	-
Toplam	524.179	323.959

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	18.481.048	-	20.355.837
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	18.481.048	-	20.355.837
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.301.664	42.148.886	1.260.412	15.229.890
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.301.664	42.148.886	1.260.412	15.229.890
Toplam	1.301.664	60.629.934	1.260.412	35.585.727

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.10.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgileri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	683.895	24.074.751	682.298	20.312.923
Değerleme Farkı ⁽¹⁾	683.895	515.730	682.298	558.682
Kur Farkı ⁽¹⁾	-	23.559.021	-	19.754.241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(11.634.066)	(1.145.749)	(4.178.436)	1.268.284
Değerleme Farkı ⁽²⁾	(11.634.066)	(1.145.749)	(4.178.436)	1.268.284
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(10.950.171)	22.929.002	(3.496.138)	21.581.207

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.

(2) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	968.083.268	512.438.126
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	103.444.271	72.643.748
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	163.019.479	96.706.632
Çekler için ödeme taahhütleri	10.835.555	8.435.319
Diğer cayılamaz taahhütler	257.753.848	106.052.213
Toplam	1.503.136.421	796.276.038

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 632.023 TL (31 Aralık 2023 - 1.782.092 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 6.487.637 TL (31 Aralık 2023 - 2.028.872 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 917.318 TL (31 Aralık 2023 - 1.508.223 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.164.183	2.178.212
Akreditifler	60.556.079	51.798.505
Diğer garanti ve kefaletler	42.776.641	28.183.409
Toplam	106.496.903	82.160.126

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	12.704.409	5.075.662
Kesin teminat mektupları	218.839.727	147.128.857
Avans teminat mektupları	51.321.060	44.721.720
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12.930.452	7.917.628
Diğer teminat mektupları	141.747.846	99.468.665
Toplam	437.543.494	304.312.532

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	138.249.475	96.627.631
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	22.761.592	9.930.139
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	115.487.883	86.697.492
Diğer gayrinakdi krediler	405.790.922	289.845.027
Toplam	544.040.397	386.472.658

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	7.048.901	2,51	5.623.126	2,14	4.459.418	2,50	5.619.898	2,71
Çiftçilik ve hayvancılık	6.414.429	2,29	3.925.012	1,49	3.822.365	2,14	3.008.408	1,45
Ormancılık	572.613	0,20	1.578.604	0,60	497.454	0,28	2.571.808	1,24
Balıkçılık	61.859	0,02	119.510	0,05	139.599	0,08	39.682	0,02
Sanayi	142.103.511	50,72	164.031.813	62,16	96.468.975	53,98	127.157.790	61,20
Madencilik ve taşocakçılığı	980.784	0,35	1.765.419	0,67	556.194	0,31	650.363	0,31
İmalat sanayi	124.043.588	44,27	140.460.578	53,23	84.673.111	47,38	108.697.093	52,32
Elektrik, gaz, su	17.079.139	6,10	21.805.816	8,26	11.239.670	6,29	17.810.334	8,57
İnşaat	51.077.502	18,23	45.490.207	17,24	29.337.700	16,42	37.923.177	18,25
Hizmetler	79.003.235	28,19	48.540.698	18,39	47.700.383	26,68	36.910.809	17,76
Toptan ve perakende ticaret	21.019.660	7,50	8.822.192	3,34	13.787.213	7,71	5.364.997	2,58
Otel ve lokanta hizmetleri	4.687.843	1,67	4.020.032	1,52	2.097.811	1,17	3.245.848	1,56
Ulaştırma ve haberleşme	8.248.263	2,94	10.497.692	3,98	4.539.026	2,54	10.588.164	5,10
Mali kuruluşlar	31.509.766	11,25	14.308.602	5,42	20.202.345	11,30	8.422.508	4,05
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2.832.220	1,01	2.238.504	0,85	1.210.701	0,68	1.513.316	0,73
Eğitim hizmetleri	403.278	0,14	140.509	0,05	356.684	0,20	143.348	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	10.302.205	3,68	8.513.167	3,23	5.506.603	3,08	7.632.628	3,67
Diğer	934.098	0,35	187.306	0,07	746.280	0,42	148.228	0,08
Toplam	280.167.247	100,00	263.873.150	100,00	178.712.756	100,00	207.759.902	100,00

3.1.3.3. I. ve II' nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	256.712.647	167.954.136	3.602.132	3.027.327
Aval ve kabul kredileri	-	3.082.400	-	-
Akreditifler	45.163	60.318.744	-	50.777
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihraçı satın alma garantileri	-	-	-	-
Factoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	19.048.166	23.711.267	-	-
Toplam	275.805.976	255.066.547	3.602.132	3.078.104

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	162.235.291	126.946.952	5.644.786	7.838.812
Aval ve kabul kredileri	-	2.103.028	-	22.795
Akreditifler	1.257.810	49.960.947	-	572.300
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihraçı satın alma garantileri	-	-	-	-
Factoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.246.038	18.922.466	10.700	-
Toplam	172.739.139	197.933.393	5.655.486	8.433.907

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	41.574.055	18.968.778	13.246	60.556.079
Teminat mektupları	110.010.546	84.340.749	219.682.966	23.509.233	437.543.494
Kabul kredileri	-	2.789.527	374.656	-	3.164.183
Diğer	5.001.078	20.546.246	5.346.505	11.882.812	42.776.641
Toplam	115.011.624	149.250.577	244.372.905	35.405.291	544.040.397
Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	35.912.802	15.874.650	11.053	51.798.505
Teminat mektupları	81.805.739	50.223.916	152.998.122	19.284.755	304.312.532
Kabul kredileri	-	2.145.223	32.989	-	2.178.212
Diğer	3.507.307	9.026.417	3.641.804	12.007.881	28.183.409
Toplam	85.313.046	97.308.358	172.547.565	31.303.689	386.472.658

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	573.503.182	576.496.587
Vadeli döviz alım satım işlemleri	147.856.384	42.803.047
Swap para alım satım işlemleri	356.991.945	502.565.587
Futures para işlemleri	20.595.286	7.475.390
Para alım satım opsiyonları	48.059.567	23.652.563
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	758.844.785	505.199.409
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	754.543.374	500.965.348
Faiz alım satım opsiyonları	4.301.411	4.234.061
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	274.450.985	214.035.638
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1.606.798.952	1.295.731.634
Risikten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	37.226.415	81.581.421
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam risikten korunma amaçlı türev işlemler	37.226.415	81.581.421
Türev işlemler toplamı (A+B)	1.644.025.367	1.377.313.055

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swapı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 149.816.276 TL nominal değerli toplam getiri swapı bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 142.663.748 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 158.340 TL (31 Aralık 2023 – 175.098 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 öngörülmektedir.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	156.400.824	7.161.660	49.469.055	3.826.103
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	103.470.986	19.118.958	58.712.823	15.432.102
Takipteki alacaklardan alınan faizler	9.186.415	-	3.268.424	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	269.058.225	26.280.618	111.450.302	19.258.205

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	3.450.700	6.381	76.667	63.600
Yurt içi bankalardan	953.348	37	287.227	-
Yurt dışı bankalardan	12.051	4.135.378	232	2.846.576
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4.416.099	4.141.796	364.126	2.910.176

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	178.325	-	126.273
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	34.944.737	1.553.210	20.891.100	2.100.922
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	76.948.321	6.348.559	57.140.469	3.847.057
Toplam	111.893.058	8.080.094	78.031.569	6.074.252

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.655.815	848.010
Toplam	1.655.815	848.010

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	12.597.994	11.113.738	288.589	6.714.694
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	413.897	279.452	197.364	154.515
Yurt dışı bankalara	12.184.097	10.834.286	91.225	6.560.179
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	8.757.479	-	5.280.483
Toplam⁽¹⁾	12.597.994	19.871.217	288.589	11.995.177

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	319.199	335.137
Toplam	319.199	335.137

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.376.820	12.206.384	2.677.617	6.996.096
Toplam	4.376.820	12.206.384	2.677.617	6.996.096

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	65.003.160	1.391.848	3.050.232	1.264.748
Toplam	65.003.160	1.391.848	3.050.232	1.264.748

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.867.822 TL (31 Aralık 2023 - 1.505.590 TL) komisyon gideri, diğer faiz giderlerinde muhasebeleştirilmiştir.

4.2.6. 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	71.752	3.120.207	3.257.797	21.345	7.539	-	-	6.478.640	2.306.673
Tasaruf mevduatı	-	3.776.356	89.987.341	42.698.459	27.605.290	2.197.086	25	166.264.557	76.586.005
Resmi mevduat	-	323.033	48.312	6.092	671	-	-	378.108	195.319
Ticari mevduat	226	10.637.934	39.061.269	7.837.851	8.083.459	767.037	-	66.387.776	26.276.836
Diğer mevduat	-	688.351	14.964.581	1.939.261	406.505	15.236	-	18.013.934	11.420.814
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	71.978	18.545.881	147.319.300	52.503.008	36.103.464	2.979.359	25	257.523.015	116.785.647
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	2.543	311.843	403.658	8.991	65.816	2.698	-	795.549	542.825
Bankalar mevduatı	326.399	279.457	188.169	-	-	-	-	794.025	659.056
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	509	12.757	-	863	66	-	14.195	5.185
Toplam	328.942	591.809	604.584	8.991	66.679	2.764	-	1.603.769	1.207.066
Genel Toplam	400.920	19.137.690	147.923.884	52.511.999	36.170.143	2.982.123	25	259.126.784	117.992.713

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.159	5.982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.873	3.447
Diğer	23	-
Toplam	15.055	9.429

4.4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	237.114.861	197.601.504
Sermaye piyasası işlemleri kârı	3.487.586	3.554.082
Türev finansal işlemlerden kâr	112.954.967	96.334.698
Kambiyo işlemlerinden kâr	120.672.308	97.712.724
Zarar (-)	283.545.433	177.690.143
Sermaye piyasası işlemleri zarar	84.110	46.636
Türev finansal işlemlerden zarar	135.372.070	62.667.996
Kambiyo işlemlerinden zarar	148.089.253	114.975.511
Net ticari kâr / (zarar)	(46.430.572)	19.911.361

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 39.667.687 TL'dir (31 Aralık 2023 – 36.284.814 TL kâr).

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	35.695.075	23.771.750
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	778.048	7.385.261
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	12.382.375	4.767.860
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	22.534.652	11.618.629
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	58.609	98.106
Toplam	35.753.684	23.869.856

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	528.220	330.830
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	165.386	53.981
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2.169.050	1.210.764
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	472.109	310.055
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	36.715.745	22.600.684
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	343.833	194.703
Bakım ve onarım giderleri	1.180.776	677.897
Reklam ve ilan giderleri	990.991	829.445
Diğer giderler	34.200.145	20.898.639
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	306
Diğer	9.804.640	5.196.766
Toplam	49.855.150	29.703.386

4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 75.913.557 TL'si (31 Aralık 2023 – 72.901.992 TL) net faiz gelirlerinden, 73.097.483 TL'si (31 Aralık 2023 – 34.481.986 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 27.530.139 TL'si (31 Aralık 2023 – 16.777.259 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 49.855.150 TL'dir (31 Aralık 2023 – 29.703.386 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 115.614 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2023 - 9.370.801 TL gider) ve 594.646 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023 - 5.171.640 TL gider) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	29.727.083	82.551.277
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	8.918.125	24.765.383
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(8.207.865)	(10.222.942)
Toplam	710.260	14.542.441

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" ve "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri başlıca kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri kapsamındaki komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 17.485.694 TL'dir (31 Aralık 2023 – 10.891.228 TL).

5.5. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplarına ilişkin açıklamalar:

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 2.958.792 TL'dir (31 Aralık 2023 – 2.306.005 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 7.855.119 TL'dir (31 Aralık 2023 – 5.896.655 TL).

5.6. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır.

5.7. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

5.8. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 2.126.459 TL karıdır (31 Aralık 2023 – 3.227.560 TL kar).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tutarı 665 milyon EUR olup (31 Aralık 2023 - 528 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 11.408.691 TL'dir (31 Aralık 2023 - 9.761.731 TL gider).

5.9. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:****6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:**

Kasa ve efektif deposu ile TCMB nezdinde tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:**6.1.3.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	193.378.243	102.024.569
Kasa ve efektif deposu	21.923.283	12.925.202
Bankalardaki vadesiz depo	171.454.960	89.099.367
Nakde eşdeğer varlıklar	2.410.361	11.266.214
Bankalararası para piyasası	-	2.460.000
Bankalardaki vadeli depo	2.410.361	8.806.214
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	195.788.604	113.290.783

6.1.3.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	235.778.131	193.378.243
Kasa ve efektif deposu	20.935.557	21.923.283
Bankalardaki vadesiz depo	214.842.574	171.454.960
Nakde eşdeğer varlıklar	3.042.681	2.410.361
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	3.042.681	2.410.361
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	238.820.812	195.788.604

6.2. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 369.912.345 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2023 – 243.527.128 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 38.550.739 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2023 – 6.097.615 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 26.738.566 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2023 – 24.283.195 TL tutarında azalış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yaklaşık 17.766.477 TL tutarında artış (31 Aralık 2023 – 39.947.582 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

7.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	4.006.915	745.931	35.697	1.304.299	16.194.886	9.442.461
Dönem sonu bakiyesi	5.608.737	1.476.026	19.895	629.218	18.620.445	24.552.005
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.655.815	5.478	2.910	2.363	6.951.838	131.154
Önceki Dönem	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾⁽²⁾	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	1.560.635	585.093	152.609	903.139	11.984.555	5.772.850
Dönem sonu bakiyesi	4.006.915	745.931	35.697	1.304.299	16.194.886	9.442.461
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	848.010	2.813	37.903	6.574	4.457.200	64.999

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾⁽²⁾	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	3.861.841	4.268.084	25.111.812	27.722.742	124.678.809	70.370.899
Dönem sonu	2.264.874	3.861.841	40.166.519	25.111.812	140.084.264	124.678.809
Mevduat faiz gideri	319.199	335.137	6.457.029	2.072.059	14.878.867	4.582.870

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	376.933	1.404.594	19.721.860	1.886.536	5.382.691	1.273.964
Dönem sonu ⁽²⁾	16.374.235	376.933	-	19.721.860	12.693.289	5.382.691
Toplam kâr / zarar	827.482	1.157.704	7.298	(35.811)	1.407.941	109.553
Risken korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 640.350 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2023 - 496.116 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayıları	Bulunduğu ülke		Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı temsilcilikler	-	-				
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn		45.582.153	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-			-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar**1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm – Bağımsız Denetim Raporu**1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na****Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi****Görüş**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 2 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
<p>Üçüncü bölüm dipnot 8'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir. 	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Grup'un finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model sonrası ayarlama sürecinde kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları üçüncü bölüm 16.2 no’lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20’nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. SGK’ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlendirilmesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için Grup’un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS’lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği’ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS’lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği’ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak- 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2025
İstanbul, Türkiye

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

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

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler
<ol style="list-style-type: none">Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.Yapı Kredi Faktoring A.Ş.Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.Yapı Kredi Holding B.V.Yapı Kredi Bank Netherland N.V.Stichting Custody Services YKBYapı Kredi Bank Azerbaijan CJSCYapı Kredi Bank Deutschland OHG	<ol style="list-style-type: none">Banque de Commerce et de Placements S.A.Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

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

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye
ve Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Barış SAVUR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Deniz MÜDERRİSOĞLU / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Telefon : 0212 339 62 35
Faks : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
7.	Kar dağıtım tablosu	12
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödtünc verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
11.	Satış amacı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	32
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	33
2.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
3.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45
4.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	74
5.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	76
6.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	77
7.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	77
8.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	85
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	86
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	87
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	89
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	90
13.	Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	91
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
6.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
7.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	121
8.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	122
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	123
Yedinci bölüm - Bağımsız denetim raporu		
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	123
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	123

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2023 - %38,83). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sininin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Ana Ortaklık Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

2021 yılında UCG, Ana Ortaklık Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir. 28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**3. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Levent ÇAKIROĞLU	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Kemal UZUN	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Polat ŞEN	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler
Hakan KAYA	Baş Hukuk Müşaviri
Mehmed Erendiz Kürşad KETECİ	Strateji Yönetimi
Mehmet Erkan AKBULUT	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri
Nursezil KÜÇÜK KOÇAK	Koordinasyon Görevlisi
Özden ÖNALDI	Krediler
Saruhan YÜCEL	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Hazine Yönetimi
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Perakende Bankacılık
Yakup DOĞAN	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
	Sınırsız Bankacılık

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**4. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	-

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 771 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 779 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.402 kişidir (31 Aralık 2023 - 15.009 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 15.311 kişidir (31 Aralık 2023 - 15.954 kişi).

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

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

4. Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	29.018.992	68.010.164
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.907.888)	(7.495.466)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.923.255	808.918
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8.377.677	6.066.155
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(3.757.809)	(7.858.335)
2.1.4. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(40.745)	120.025
2.1.5. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(655.868)	2.481.073
2.2. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(8.831.143)	(8.304.384)
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	3.804.780	9.026.107
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların		
Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(14.104.327)	(14.555.030)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.555.289)	(2.561.933)
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.352.798)	(6.343.565)
2.2.5. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(27.252)	(29.851)
2.2.6. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.403.743	6.159.888
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	24.111.104	60.514.698

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2024)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Açıklık Payları	Toplam Özkaynak
	1	2	3	4	5	6		
Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yekelleri	Kar Yekelleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Açıklık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Baş Bakıvesi	8.447.051	-	1.660.596	85.753.704	1.639.954	68.008.836	2.674	178.880.993
II. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Dönem Sonu Üyeleri Üzerinden Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıvesi (III+IV+...+X+XI)	8.447.051	17.506.703	(10.898.501)	90.342	23.528.740	(12.810.095)	4.672	192.813.546

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları.

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.

3. Özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları.

4. Yabancı para çevirim farkları.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yanıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.

6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Ayrıntılı Paylar İçerik Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak				
	1	2	3	4	5	6	7	8						
I. Dönem Başy Bakıyes														
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
1.1. Finansman giderleri														
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi														
III. Yeni Bakıye (I-II)														
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	8.447.051	556.837	556.837	8.447.051	556.837	556.837	8.447.051	556.837	556.837	8.447.051	556.837	8.447.051	556.837	8.447.051
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımları														
XI.1. Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımları														
VII. Ödenmiş Sermaye Artırımı Düzeltme Farkı														
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller														
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları														
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış														
11.1. Diğer Temettül														
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar														
11.3. Diğer														
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+...+XI)	8.447.051	556.837	556.837	8.447.051	556.837	556.837	8.447.051	556.837	556.837	8.447.051	556.837	8.447.051	556.837	8.447.051
Dönem Sonu Özkaynak	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939	126.261.939

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tamamlanmış faaliyet planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
- Yabancı para çevirimi farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve yurt dışındaki net yatırımların korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

- 10 -

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		31.157.377	61.085.199
1.1.1 Alman Faizler		418.997.750	160.531.428
1.1.2 Ödenen Faizler		(388.540.625)	(130.164.847)
1.1.3 Alman Temettüleri		112.077	66.864
1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar		117.248.888	53.176.158
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.676.882	31.733.510
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		11.667.593	9.713.886
1.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(79.359.261)	(46.274.062)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7.982.470)	(11.282.997)
1.1.9 Diğer	6.3	(45.663.457)	(6.414.741)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4.157.800	99.533.367
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(583.076)	(8.904)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(107.238.550)	(92.012.519)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(396.296.087)	(345.125.157)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(60.104.492)	(25.975.200)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(6.225.251)	21.908.371
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		274.371.797	365.314.129
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		6.261.623	31.230.408
1.2.8 Alman Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		254.798.475	157.740.572
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	39.173.361	(13.538.333)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		35.315.177	160.618.566
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(50.043.415)	(84.084.831)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(321.400)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4.936.258)	(2.835.045)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.129.551	188.820
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(79.078.530)	(27.656.036)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		41.704.181	10.788.203
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(29.958.564)	(70.084.788)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		21.417.605	5.514.015
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		50.890.334	(27.875.266)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		244.104.520	105.335.415
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(181.124.505)	(124.153.391)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(10.201.171)	(7.911.191)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.888.510)	(1.146.099)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.3	23.103.883	50.742.058
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış ((Azalış)		59.265.979	99.400.527
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	228.510.865	129.110.338
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	287.776.844	228.510.865

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla itibarıyla konsolide finansal tablolar**

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

7. Kar dağıtım tablosu ^{(1),(2)} :

	Cari Dönem (31/12/2024)	Önceki Dönem (31/12/2023)
I. Dönem kârının dağıtım		
1.1 Dönem kârı	29.727.083	82.551.277
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	710.260	14.542.441
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	115.614	9.370.801
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	594.646	5.171.640
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	29.016.823	68.008.836
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]	29.016.823	68.008.836
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	422.353
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	422.353
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	9.778.647
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	9.778.647
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	977.865
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	56.773.802
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	56.169
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr		
3.1 Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0344	0,0805
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	0,0121
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	120,7640
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

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

(2) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2024 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Üçüncü Bölüm**Muhasebe Politikaları****1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

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

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

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

KGGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır.

Bu kapsamda, BDDK'nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2023, 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2024	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2024
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Deutschland OHG ⁽¹⁾	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽²⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) Almanya'da bankacılık faaliyetinde bulunan Bankhaus J. Faissst OHG hisselерinin tamamının satın alınması süreci 23 Temmuz 2024 tarihinde tamamlanmıştır. Bankhaus J. Faissst OHG'nin ünvanı 1 Ağustos 2024 tarihinde Yapı Kredi Bank Deutschland OHG olarak değiştirilmiştir. Banka, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin ortakları olan Yapı Kredi Deutschland GmbH ve Yapı Kredi Beteiligungsgesellschaft mbH'nin hisselерinin tamamına sahiptir. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri Standardı" hükümleri kapsamında, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin net varlığı 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarda geçici tutarlar üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

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

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2024	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2024
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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.1.3. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler ve bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Grup yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Grup'un finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirilmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

➤ Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

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

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

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

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alım esnasında, Grup, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Grup söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün üzeri gecikme olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememesi beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabi tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümülatif temerrüt oranlarının değerlendirilmesinde alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırılmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT, 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Ana Ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdellik dilim regresyonunu baz alan istatistiksel bir yaklaşım kullanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler.
- İlave içsel kanıtlar.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla;

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Grup bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Grup, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- T.C. Merkez Bankası ("TCMB")'den alacaklar;
- Karşı tarafın T.C. Hazinesi olduğu krediler;
- Grup iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler;
- Diğer bankalarla plasmanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Grup'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Grup, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, reel gayri safi yurt içi hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Grup, makroekonomik beklentileri ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Grup, gayrisafi yurt içi hasıla ve işsizlik oranı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

10. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**12.1 Şerefiye:**

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için %2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayıcı sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Grup, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup kiralamasının başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

14.2. Kiralayıcı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

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

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 standardı kapsamındaki finansal araçlar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**16.1. Kıdem tazminatı**

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

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

16.2. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri, aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2024 itibarıyla hazırlanan aktüer değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanlığı yetkilili kılınmıştır.

SGK, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırması ve "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**17.1. Cari vergi:**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazançına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Ayrıca, 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

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 22 Aralık 2024 tarihine kadar %10, bu tarihten sonra %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği, yılın ilk dokuz ayında üçer aylık olmak üzere, toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. Kurumlar bu üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların 27 Kasım 2024 tarihinden önce %75'i, bu tarihten sonra %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır. Belirlenen dönemleri, bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanlığı yetkilidir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,80
Azərbaycan	%20,00
Almanya	%15,83

26 Ekim 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortismanına tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir.

14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğleriyle belirlenen farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası ile geçici 32'nci maddesinde düzenlenen yeniden değerlendirme uygulamasından yararlanmasının koşulları netleştirilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32'nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlendirilerek, %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerlendirme oranı ile değerlendirilmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

17.2. Ertelenmiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41 inci 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	29.016.823	68.008.836
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0344	0,0805

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Türkiye’de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırılabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, finansal 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 2024 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2023 - Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları” kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no’lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

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

Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17,32’dir (31 Aralık 2023 - %19,12). Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,55’tir (31 Aralık 2023 - %20,28).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	145.190.447	87.382.611
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	43.187.698	33.904.404
Kâr	30.656.777	69.648.790
Net Dönem Kârı	29.016.823	68.008.836
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	54.309	31.689
Azınlık payları	4.672	2.674
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	228.097.891	199.974.156
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.311.665	21.093.163
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	865.790	520.942
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan varlıklar	3.069.583	1.804.260
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.534.172	2.888.940
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	5.700.289	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	35.481.499	26.307.305
Çekirdek Sermaye Toplamı	192.616.392	173.666.851

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.640.150	19.134.830
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	17.640.150	19.134.830
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	17.640.150	19.134.830
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	210.256.542	192.801.681
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	41.212.345	15.519.100
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.267.281	5.086.750
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	42.479.626	20.605.850
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	42.479.626	20.605.850
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	252.547.121	213.264.762
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	24.375	19.261
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıra 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 ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	164.672	123.508
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	252.547.121	213.264.762
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽³⁾	1.458.076.711	1.115.540.871
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,21	15,57
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,42	17,28
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,32	19,12
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,556	3,551
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,056	0,051
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000	1,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,420	11,068
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	1.449.439	972.927
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	9.326.688	7.069.176
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	13.179.716	16.986.235
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.810.401	5.230.279
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.267.281	2.456.027
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	3.758.179
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	2.630.723

- (1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.
- (2) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.
- (3) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Ana Ortaklık Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%57,6	%46,2
Standart	%24,3	%41,3
Standart altı	%18,1	%12,6

Ana Ortaklık Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

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

Grup, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı ⁽¹⁾
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	820.741.073	744.970.477
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	400.983.565	348.607.602
Kurumsal Alacaklar	587.391.701	511.799.532
İhtisas Kredileri	106.704.669	114.051.782
Kurumsal Kobiler	177.791.934	197.171.819
Diğer Perakende Alacaklar	491.952.083	401.799.835
Nitelikli Rotatif Krediler	633.779.280	547.378.708
Perakende Kobiler	264.562.692	207.373.253
Hisse Senedi Yatırımları	9.163.208	8.345.091
Diğer Alacaklar	124.641.382	115.057.954
Toplam	3.617.711.587	3.196.556.053

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

- 2.4. Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

- 2.5. Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %21 ve %25'tir (31 Aralık 2023 - %23 ve %27).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %34 ve %45'tir (31 Aralık 2023 - %37 ve %47).
- 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 %25 ve %31'dir (31 Aralık 2023 - %27 ve %33).

- 2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 23.379.113 TL'dir (31 Aralık 2023 – 26.041.720 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

Çift Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Yurt içi	799.406.262	297.647.498	552.101.248	105.112.423	173.300.724	489.394.323	632.830.133	264.544.004	410.554	124.641.382	3.439.388.551
Avrupa Birliği Ülkeleri	18.330.620	78.090.345	22.209.389	1.507.210	3.512.361	420.994	569.685	9.368	296.466	-	124.946.438
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	885.294	3.322.396	-	-	27.576	41.380	2.393	-	-	42.790.939
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	689.819	-	29.665	1.952	1.982	-	-	-	723.418
ABD, Kanada	339.799	20.468.673	3.135.891	-	1.037	95.867	111.630	3.442	1.030.085	-	25.186.624
Diğer Ülkeler	2.664.392	3.891.755	5.932.958	85.036	948.147	2.011.371	224.470	3.485	-	-	15.761.614
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	7.426.103	-	7.426.103
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	826.741.073	400.983.565	587.291.701	106.704.669	177.791.934	491.952.083	633.779.280	264.562.692	9.163.208	124.641.382	3.617.711.587

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

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediyi dönüştürme 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 Yönetimden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kohler
6-Diğer Penkente Alacaklar
7-Sürekli Rotant Krediler
8-Penkente Kohler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 40 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Öneki Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Yurt içi	554.008.754	83.170.523	318.425.595	90.587.243	164.726.279	256.303.463	401.521.423	151.430.608	21.470	82.545.573	2.109.740.931
Avrupa Birliği Ülkeleri	10.566.798	67.953.727	13.166.645	1.346.242	3.458.016	157.414	431.876	4.210	410	-	97.085.338
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	772.758	2.928.751	-	46.715	10.968	35.412	1.738	-	-	3.796.342
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.139.968	-	29.660	619	2.296	45	-	-	1.172.588
ABD, Kanada	131.196	19.397.500	1.114.307	-	122.851	44.508	92.121	1.548	592.966	-	21.496.997
Diğer Ülkeler	687.679	6.597.665	4.903.833	1.173.767	305.018	1.145.670	228.777	1.783	-	-	15.044.192
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	4.702.527	-	4.702.527
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	565.394.427	177.892.173	341.679.099	93.107.252	168.688.539	257.662.642	402.311.905	151.439.932	5.317.373	82.545.573	2.246.088.915

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

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediyi dönüştürme 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 Yönetimden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kohler
6-Diğer Penkente Alacaklar
7-Sürekli Rotant Krediler
8-Penkente Kohler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 41 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Tutarlar	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾										Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		YP	
Tarım	1.042	-	16.307.375	-	3.228.730	-	-	12.937.764	-	-	24.227.871	8.247.040	32.474.911
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.042	-	11.336.153	-	2.806.657	-	-	11.775.792	-	-	21.268.524	4.651.120	25.919.644
Ormanlık	-	-	2.817.682	-	377.620	-	-	1.047.961	-	-	2.732.518	1.510.745	4.243.263
Bahçecilik	-	-	2.153.540	-	44.453	-	-	114.011	-	-	2.268.29	2.085.175	2.312.004
Sanayi	19.517	-	335.782.778	57.136.219	94.787.602	-	-	117.967.050	1.827	-	377.989.576	227.705.477	605.695.053
Madencilik ve Tasarımcılık	-	-	5.075.574	15.294	466.621	-	-	559.041	-	-	1.366.584	4.747.946	6.114.530
İnşaat Sanayi	7.454	-	315.361.236	2.029.437	74.082.147	-	-	115.802.510	1.827	-	349.067.546	158.217.065	507.284.611
Elektrik, Gaz, Su	12.063	-	15.347.968	55.091.488	20.238.894	-	-	1.605.699	-	-	27.555.446	64.740.466	92.295.912
İnsan	28	2.009.595	31.132.768	28.474.569	28.344.144	-	-	271.166.127	-	-	694.531.680	47.695.581	1.171.27.231
Hizmetler	799.372.045	340.534.549	147.786.822	21.093.881	50.528.840	-	-	104.836.564	8.588.527	94.295.100	1.142.246.108	424.990.220	1.567.236.528
Toplam ve Perakende Ticaret	7	-	38.312.063	-	16.975.771	-	-	35.861.126	43	-	74.982.058	16.166.952	91.149.010
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16	-	14.974.852	169.715	8.660.317	-	-	11.767.701	-	-	19.891.552	16.881.049	36.772.601
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	20.746.522	4.961.057	8.981.513	-	-	13.141.692	-	-	24.660.851	23.169.933	47.830.784
Mali Kuruluşlar	791.572.691	340.676.900	35.433.263	290.503	951.754	-	-	3.539.457	8.588.484	94.295.100	949.007.498	32.634.654	1.275.348.152
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	55	-	9.648.645	7.369.230	4.336.371	-	-	4.340.269	-	-	18.846.532	6.848.038	25.694.570
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	34.733	-	626.352	243.760	-	-	666.017	-	-	-	1.498.093	72.769	1.570.862
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.764.543	57.649	28.045.125	8.303.376	9.179.354	-	-	35.520.302	-	-	53.359.524	35.510.825	88.870.349
Diğer	21.348.441	58.239.421	56.381.958	-	902.558	491.952.083	633.779.280	1.655.187	572.854	30.346.282	1.175.626.458	119.551.606	1.295.178.064
Toplam	830.741.073	400.983.565	587.391.701	106.704.669	177.791.934	491.952.083	633.779.280	364.562.692	9.163.708	124.641.382	2.789.521.663	828.189.924	3.617.711.587

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

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

1-Merkezi Yönetimden Alacaklar

2-Bankalar ve Anazi Kurumlarından Alacaklar

3-Kurumsal Alacaklar

4-İhtisas Kredileri

5-Kurumsal Kobiler

6-Diğer Perakende Alacaklar

7-Sitelikli Konut Kredileri

8-Perakende Kobiler

9-Hisse Senedi Yatırımları

10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 42 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimden Alacaklar	285.887.114	99.770.271	11.090.880	3.678.249	420.283.525	820.710.039
Bankalar ve Anazi Kurumlarından Alacaklar	278.649.376	37.935.388	22.746.728	18.380.195	28.354.098	386.065.785
Kurumsal Alacaklar	48.407.752	74.999.730	73.307.128	134.427.207	255.802.454	586.944.271
İhtisas Kredileri	765.887	1.216.982	540.039	5.086.734	99.095.027	106.704.669
Kurumsal Kobiler	8.175.343	14.947.147	18.764.436	43.204.225	91.555.954	176.647.105
Diğer Perakende Alacaklar	2.464.749	287.012.912	22.089.267	66.715.868	98.147.359	476.430.155
Sitelikli Konut Kredileri	10.503	414.266.936	2.326	50	163.360.570	577.640.385
Perakende Kobiler	7.781.504	110.988.532	16.486.949	40.805.227	75.856.509	251.918.721
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	425.917	-	-	-	-	425.917
Toplam	632.568.145	1.041.137.898	165.027.753	312.297.755	1.232.455.496	3.383.487.047

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

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltım Öncesi	1.783.996.177	524.172.737	200.965.664	397.846.304	232.961.285	469.850.770	7.918.650	-	3.617.711.587	4.124.420
2 Kredi Riski Azaltım Sonrası	1.622.111.677	506.123.520	201.089.596	397.174.657	231.674.071	467.221.948	7.918.650	-	3.433.314.119	4.124.420

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 43 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	674.108	417.611	289.208
Çiftçilik ve Hayvancılık	493.240	351.244	231.900
Ormançılık	169.412	51.311	41.552
Balkçılık	11.456	15.056	15.756
Sanayi	57.316.937	10.516.847	13.959.209
Madencilik ve Taşocakçılığı	35.230	60.325	45.471
İmalat Sanayi	12.389.277	6.515.041	5.185.192
Elektrik, Gaz, Su	44.892.430	3.941.481	8.728.546
İnşaat	13.809.074	7.623.261	5.896.857
Hizmetler	34.248.070	6.462.872	5.734.345
Toptan ve Perakende Ticaret	1.813.191	1.556.245	1.121.093
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.749.944	704.047	496.953
Ulaştırma ve Haberleşme	6.214.964	1.085.086	995.971
Mali Kuruluşlar	146.652	308.024	28.689
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	8.393.720	1.973.489	1.467.990
Eğitim Hizmetleri	26.630	9.944	9.523
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.902.969	826.037	1.614.126
Diğer	49.169.318	22.465.896	18.674.199
Toplam	155.217.507	47.486.487	44.553.818

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	21.249.734	23.029.315	(10.868.239)	(5.684.099)	27.726.711
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	26.041.720	13.375.121	(16.063.682)	25.954	23.379.113

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar****3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı**

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

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

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

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

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Banka'nın sermaye yeterliliği, likidite, aktif kalitesi, finansal risk ve operasyonel risk oranlarından oluşmakta ve üst yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini sağlamaktadır. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst yönetim bilgilendirilmekte ve tedbir alınması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izlenmekte ve üst yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Politikası, Likidite Politikası, Likidite Riski Limit Yönetimi Politikası, Likidite Acil Durum Politikası, Faiz Oranı Riski Politikası, Faiz Oranı Riski Limit Yönetimi Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Finansal Yatırım Riski Politikası, Gayrimenkul Riski Politikası, Türev İşlemler Politikası, Bağımsız Fiyat Doğrulama Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Politika ve Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır. Ek olarak, belirli ürünler bazında işlem limitlendirmeleri kullanılmaktadır.

Likidite riski ölçüm yöntemleri likidite karşılama oranı, kısa vadeli likidite ölçümü ve gün içi likidite ölçümü gibi kısa vadeli risk metrikleri ile erken uyarı göstergelerinden oluşurken; net istikrarlı fonlama oranı rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite yapısının takibi amacıyla kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da Ana Ortaklık Banka'ya özgü veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek olası bozulma senaryolarının Ana Ortaklık Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümler, Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi ile hazine, finansal raporlama ve kredi izleme birimlerine (karşı taraf kredi riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

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

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

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

Operasyonel ve itibar risk yönetimi, maruz kalınan risklerin tespiti ve azaltımı için politika ve stratejiler tanımlamakta, kayıp verileri, kilit risk göstergeleri, senaryo analizleri ve risk değerlendirmeleri vasıtasıyla potansiyel operasyonel ve itibar risklerini azaltmaya yönelik aksiyonlar belirlemekte, raporlamakta ve takip etmektedir. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası ve İtibar Riski Politikası, her yıl güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve beklenmedik olaylar karşısında kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Kriz Yönetimi Planı, Acil Durum Planı, İş Kurtarma Planı ve Kriz İletişim Planı vasıtasıyla Banka'nın beklenmedik olaylara karşı dayanıklılığının artırılması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve planları düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk, Stratejik Risk ve Derecelendirme Modelleri Validasyonu olmak üzere üç ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetsel modeller, piyasa riski ve ikinci yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir. Derecelendirme modelleri validasyonu kapsamında ise pazarlama modelleri, makro ekonomik tahmin modelleri, proje finansman modeli ve operasyonel risk modellerinin validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmektedir.

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.240.744.211	976.167.760	99.259.537
2 Standart Yaklaşım	195.455.322	126.209.397	15.636.426
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.045.288.889	849.958.363	83.623.111
4 Karşı Taraf Kredi Riski	10.256.788	14.257.094	820.543
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	10.256.788	14.257.094	820.543
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	306.034	40.504	24.483
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	18.634.498	14.512.699	1.490.760
17 Standart Yaklaşım	18.634.498	14.512.699	1.490.760
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	169.906.912	99.403.270	13.592.553
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	169.906.912	99.403.270	13.592.553
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	18.228.268	11.159.544	1.458.261
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.458.076.711	1.115.540.871	116.646.137

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı			
	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar								
Finansal varlıklar (Net)	632.236.414	632.315.012	615.562.237	79.428.096	-	-	6.573.011	-
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	1.710.492.362	1.707.914.667	1.754.912.752	178.287.340	-	-	-	189.047
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	619.311	619.311	619.311	-	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	9.353.496	9.397.450	9.397.450	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	11.379.692	30.932.539	30.066.749	-	-	-	-	865.790
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	3.403.583	3.403.221	333.638	-	-	-	-	3.069.583
Vergi varlığı	19.143.487	17.415.013	17.415.013	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	153.149.027	151.883.571	157.422.589	-	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	2.539.777.372	2.553.880.784	2.585.729.739	257.715.436	-	-	6.573.011	4.124.420
Yükümlülükler								
Mevduat	1.567.775.360	1.374.257.403	-	-	-	-	-	1.374.257.403
Alman krediler	297.330.401	297.330.401	-	-	-	-	-	297.330.401
Para piyasalarına borçlar	2.492.673	196.010.595	-	-	-	-	-	8.471.804
İhac edilmiş menkul kıymetler (Net)	151.169.718	151.169.718	-	187.538.791	-	-	-	151.169.718
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	75.234.394	75.234.394	-	-	-	-	-	75.234.394
Türev finansal yükümlülükler	18.966.255	18.966.255	-	-	-	-	9.286.365	18.966.255
Kiralamaya işlemlerinden yükümlülükler (Net)	5.399.786	5.399.786	-	-	-	-	-	5.399.786
Karşılıklar	18.087.389	21.574.366	-	-	-	-	-	21.574.366
Vergi borcu	864.469	9.697.039	-	-	-	-	-	9.697.039
Sermaye benzeri borçlanma araçları	61.931.598	61.931.598	-	-	-	-	-	61.931.598
Diğer yükümlülükler	161.350.596	149.495.683	-	-	-	-	-	149.495.683
Özkaynaklar	179.174.733	192.813.546	-	-	-	-	-	192.813.546
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	2.539.777.372	2.553.880.784	-	187.538.791	-	-	9.286.365	2.366.341.993

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 48 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı			
	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar								
Finansal varlıklar (Net)	455.720.462	455.746.228	434.438.871	47.431.898	-	-	-	-
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	1.271.034.971	1.268.871.212	1.309.536.213	54.309.640	-	-	-	142.769
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	1.074.724	1.074.724	1.074.724	-	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	7.095.983	7.139.938	7.139.938	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	7.346.361	18.875.665	18.354.723	-	-	-	-	520.942
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	2.036.914	2.036.510	232.250	-	-	-	-	1.804.260
Vergi varlığı	12.619.979	9.144.125	9.144.125	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	97.914.082	100.484.998	102.855.372	-	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	1.854.843.476	1.863.373.400	1.882.776.216	101.741.538	-	-	7.773.186	2.467.971
Yükümlülükler								
Mevduat	1.156.824.801	1.108.885.676	-	-	-	-	-	1.108.885.676
Alman krediler	161.034.843	161.034.843	-	-	-	-	-	161.034.843
Para piyasalarına borçlar	15.443.345	63.382.500	-	46.966.613	-	-	-	16.415.887
İhac edilmiş menkul kıymetler (Net)	97.039.999	97.039.999	-	-	-	-	-	97.039.999
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	71.167.000	71.167.000	-	-	-	-	-	71.167.000
Türev finansal yükümlülükler	11.666.461	11.666.461	-	-	-	-	-	11.666.461
Kiralamaya işlemlerinden yükümlülükler (Net)	3.401.505	3.401.505	-	-	-	5.784.015	-	3.401.505
Karşılıklar	17.355.126	21.915.958	-	-	-	-	-	21.915.958
Vergi borcu	4.547.009	8.053.253	-	-	-	-	-	8.053.253
Sermaye benzeri borçlanma araçları	36.846.139	36.846.139	-	-	-	-	-	36.846.139
Diğer yükümlülükler	108.720.868	101.099.073	-	-	-	-	-	101.099.073
Özkaynaklar	170.796.380	178.880.993	-	-	-	-	-	178.880.993
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	1.854.843.476	1.863.373.400	-	46.966.613	-	-	5.784.015	1.816.406.787

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 49 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	2.850.018.186	2.585.729.739	-	257.715.436	6.573.011
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	196.825.156	-	-	187.538.791	9.286.365
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	2.653.193.030	2.585.729.739	-	70.176.645	(2.713.354)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	2.063.010.216	1.072.184.984	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konular dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	(284.023.961)	-	(8.403.311)	21.347.852
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	(2.349.977)	-	-	-
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
Risk Tutarları	-	3.371.540.785	-	61.773.334	18.634.498

Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.992.290.940	1.882.776.216	-	101.741.538	7.773.186
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	52.750.628	-	-	46.966.613	5.784.015
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	1.939.540.312	1.882.776.216	-	54.774.925	1.989.171
4 Bilanço Dışı Tutarlar	1.199.671.668	598.578.148	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konular dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	(307.485.367)	-	(15.827.813)	12.523.528
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(731.622)	-	-	-
Risk Tutarları	-	2.173.137.375	-	38.947.112	14.512.699

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

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

Grup'un gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu 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.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır. Ancak, kote edilmiş fiyatların aktif piyasalarda bulunmaması halinde piyasa işleyişi açısından genel kabul görmüş fiyatlama modelleri kullanılarak söz konusu fiyat belirlenir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Karşı taraf kredi riski kapsamında yapılan işlemlerin, karşı taraflarının olası kredi değeri değişimleri göz önünde bulundurulmuş kredi değerlendirme ayarlamaları da yapılmaktadır. 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. Tüm karşı tarafların türev işlemlerden kaynaklanan kredi riskinin piyasa koşulları nedeniyle gerçekleşen değişimleri de yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler****3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda hazırlanmıştır.

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

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

Kredi risk yönetimi; kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi ve kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi olmak üzere iki alt birimden oluşmaktadır.

Kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi kredi riski açısından, Banka'nın risk iştahına uygun olacak şekilde tahsis, izleme, tahsilat ve tasfiye stratejilerinin geliştirilmesinden ve alınan aksiyonların takibinden sorumludur. Bu stratejilerin geliştirilmesi için risk analizlerinin yapılması, karar ağaçlarında kullanılacak kuralların belirlenmesi, karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınması ve akışım sorunsuz şekilde çalışmasında aktif görev almaktadır. Operasyonel itibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel ve itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması, kilit risk göstergelerinin belirlenmesi ve senaryo analizlerinin gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. Bilgi sistemleri risk envanteri çalışmaları, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte İş Sürekliliği Yönetimi politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirme kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir. Bunlara ek olarak BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekte, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmakta, performansını izlemekte, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmakta, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamakta, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekte, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekte, model kullanımının değerlendirilmesini yapmakta, Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yayınlaştırılmasını sağlamakta ve Basel kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemektedir. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan yönetsel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur.

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

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

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

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

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

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	40.998.850	1.327.868.458	48.721.495	1.320.145.813
2 Borçlanma araçları	-	524.325.382	200.175	524.125.207
3 Bilanço dışı alacaklar	6.487.637	2.046.057.428	1.552.700	2.050.992.365
Toplam	47.486.487	3.898.251.268	50.474.370	3.895.263.385

Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	28.587.292	964.218.184	41.314.247	951.491.229
2 Borçlanma araçları	-	417.410.688	969.230	416.441.458
3 Bilanço dışı alacaklar	2.028.872	1.182.875.758	3.294.465	1.181.610.165
Toplam	30.616.164	2.564.504.630	45.577.942	2.549.542.852

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	30.616.164	23.697.763
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	40.308.186	19.230.377
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	5.929.621	78.940
4 Aktüfen silinen tutarlar (-)	5.684.099	3.160.395
5 Diğer değişimler	(11.824.143)	(9.072.641)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	47.486.487	30.616.164

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

kredi ve alacaklar 'donuk olacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi	1.783.314.570	1.269.494.528
ABD, Kanada	2.398.517	2.690.295
Avrupa Birliği Ülkeleri	52.387.069	36.355.587
OECD Ülkeleri	7.864.937	7.035.652
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.098	1.297
Diğer Ülkeler	22.281.531	21.646.770
Toplam	1.868.247.722	1.337.224.129

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

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	34.592.846	23.887.467
Çiftçilik ve Hayvancılık	26.485.917	16.711.429
Ormançılık	4.457.046	4.768.164
Balıkçılık	3.649.883	2.407.874
Sanayi	708.143.009	515.000.536
Madencilik ve Taşocakçılığı	14.527.003	6.151.661
İmalat Sanayi	568.431.672	403.237.781
Elektrik, Gaz, Su	125.184.334	105.611.094
İnşaat	187.508.698	134.966.274
Hizmetler	406.562.941	316.609.287
Toptan ve Perakende Ticaret	97.580.968	87.802.548
Otel ve Lokanta Hizmetleri	39.850.335	26.486.418
Ulaştırma ve Haberleşme	59.362.244	47.908.798
Mali Kuruluşlar	87.158.230	74.582.570
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	29.162.357	20.114.763
Eğitim Hizmetleri	1.669.440	1.888.718
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	91.779.367	57.825.472
Diğer	531.440.228	346.760.565
Toplam	1.868.247.722	1.337.224.129

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurt içi olup, 39.354.132 TL (31 Aralık 2023- 27.308.756 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına 26.010.862 TL (31 Aralık 2023 - 19.231.599 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	13.248.249	4.974.940
31-60 gün	10.301.814	3.713.089
61-90 gün	6.379.622	2.215.461
Toplam	29.929.685	10.903.490

(1) Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 118.607.586 TL (31 Aralık 2023 - 93.840.655 TL) tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

Kredi Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	93.451.947	48.266.305
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	9.823.075	8.233.007
Toplam	103.275.022	56.499.312

3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	6.038.668	15.558.739	19.716.840	41.314.247
Dönem içi ilave karşılıklar	2.996.289	14.822.412	22.849.576	40.668.277
Dönem içi çıkanlar (-)	7.566.765	9.872.350	12.482.034	29.921.149
Satılan kredi (-)	-	-	5.667.321	5.667.321
Aktiften silinen (-)	-	-	16.778	16.778
1.Aşamaya transfer	3.510.629	(3.508.361)	(2.268)	-
2.Aşamaya transfer	(132.242)	497.727	(365.485)	-
3.Aşamaya transfer	(1.602)	(2.665.002)	2.666.604	-
Kur farkı	357.828	1.908.695	77.696	2.344.219
Dönem sonu bakiyesi	5.202.805	16.741.860	26.776.830	48.721.495

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	4.761.203	15.674.510	16.592.805	37.028.518
Dönem içi ilave karşılıklar	4.175.875	7.334.241	11.328.634	22.838.750
Dönem içi çıkanlar (-)	6.194.917	10.139.907	6.609.971	22.944.795
Satılan kredi (-)	-	-	3.047.039	3.047.039
Aktiften silinen (-)	-	-	113.356	113.356
1.Aşamaya transfer	2.957.649	(2.957.057)	(592)	-
2.Aşamaya transfer	(1.013.946)	1.142.965	(129.019)	-
3.Aşamaya transfer	(362)	(1.480.803)	1.481.165	-
Kur farkı	1.353.166	5.984.790	214.213	7.552.169
Dönem sonu bakiyesi	6.038.668	15.558.739	19.716.840	41.314.247

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

3.3.2. Kredi riski azaltımı**3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

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 dokümanite edilmesini gerektirmektedir.

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilité ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar:		Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	
	TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Alacakların Teminatlı Kısımları	
Krediler	1.220.533.394	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-	-	-	
Borçlanma Araçları	524.125.207	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	1.744.658.601	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-	-	-	
Temerrüde Düşmüş	13.125.457	1.096.563	627.614	546.177	221.265	-	-	-	-	

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar:		Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	
	TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Alacakların Teminatlı Kısımları	
Krediler	878.000.046	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-	-	-	
Borçlanma Araçları	416.441.458	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	1.294.441.504	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-	-	-	
Temerrüde Düşmüş	4.960.584	3.909.868	2.867.556	446.094	256.814	-	-	-	-	

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

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

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	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	796.301.041	389.702	797.778.265	164.505	488.133	%0,06
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.944.892	27.855	2.939.316	12.997	1.476.157	%50,00
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.850.915	790.175	2.850.899	171.049	3.021.948	%100,00
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.284.245	304.168	1.284.245	153.310	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	144.715.077	70.412.322	144.665.091	13.523.423	54.774.775	%34,63
6 Kurumsal Alacaklar	109.818.911	79.224.688	106.896.663	26.677.130	118.448.658	%88,68
7 Perakende Alacaklar	12.935.473	3.679.910	12.483.774	165.202	9.486.732	%75,00
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	117.468	15.984	117.468	7.992	44.522	%35,49
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	158.915	848.714	158.915	449.357	367.838	%60,47
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	483.497	-	342.075	-	226.448	%66,20
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	561.109	1.505.472	481.073	109.536	885.914	%150,00
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	307.745	-	307.745	-	306.034	%99,44
13 Hisse Senedi Yatırımları	9.165.600	-	9.165.600	-	20.102.560	%219,33
14 Diğer Alacaklar	26.339.291	-	26.339.291	-	4.359.905	%16,55
Toplam	1.107.984.179	157.198.990	1.105.810.420	41.434.501	213.989.624	%18,65

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	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	545.163.047	122	546.835.931	56.364	287.212	%0,05
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.259.026	-	1.253.450	-	626.725	%50,00
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.123.825	298.265	2.123.767	99.798	2.223.565	%100,00
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.243.438	114.614	1.243.438	62.453	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	106.015.441	26.234.321	106.014.580	10.301.824	43.098.237	%37,05
6 Kurumsal Alacaklar	62.039.774	67.058.960	60.852.405	13.510.149	65.252.818	%87,75
7 Perakende Alacaklar	8.601.810	2.201.861	7.835.685	135.356	6.001.208	%75,29
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	28.489	21.301	28.189	10.620	13.612	%35,07
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	2.222	467.970	2.222	233.985	124.928	%52,89
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	210.223	-	124.541	-	87.066	%69,91
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.637.225	702.518	2.465.934	8.859	3.712.602	%150,02
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	54.376	-	54.376	-	40.504	%74,49
13 Hisse Senedi Yatırımları	5.317.372	-	5.317.372	-	12.013.099	%225,92
14 Diğer Alacaklar	15.662.657	-	15.662.657	-	3.927.869	%25,08
Toplam	750.358.925	97.099.932	749.814.547	24.419.408	137.409.445	%17,75

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sınırası)											
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1	796.906.504	-	-	-	976.266	-	-	-	-	-	-	797.942.770
2	-	-	-	-	2.952.313	-	-	-	-	-	-	2.952.313
3	-	-	-	-	-	-	3.021.948	-	-	-	-	3.021.948
4	1.437.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.437.555
5	-	85.443.517	-	-	70.117.850	-	2.627.147	-	-	-	-	158.188.514
6	-	-	267.940	-	29.821.566	-	103.484.287	-	-	-	-	133.573.793
7	-	-	-	-	-	12.648.976	-	-	-	-	-	12.648.976
8	-	-	-	123.932	-	1.528	-	-	-	-	-	125.460
9	-	-	-	-	480.868	-	127.404	-	-	-	-	608.272
10	-	-	-	-	231.254	-	110.821	-	-	-	-	342.075
11	-	-	-	-	-	-	-	590.609	-	-	-	590.609
12	-	1.264	240	-	510	-	305.731	-	-	-	-	307.745
13	-	-	-	-	-	-	1.874.293	-	-	7.291.307	-	9.165.600
14	21.979.386	-	-	-	-	-	4.359.905	-	-	-	-	26.339.291
Toplam	820.384.709	85.711.697	123.932	104.580.627	12.650.504	115.911.536	590.609	7.291.307	-	-	-	1.147.244.921

Önceki Dönem	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sınırası)											
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1	546.418.906	-	-	-	372.353	-	101.036	-	-	-	-	546.892.295
2	-	-	-	-	1.253.450	-	-	-	-	-	-	1.253.450
3	-	-	-	-	-	-	2.223.565	-	-	-	-	2.223.565
4	1.305.891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.305.891
5	-	65.340.931	-	-	41.890.845	-	9.084.628	-	-	-	-	116.316.404
6	-	-	236.679	-	17.840.786	-	56.285.089	-	-	-	-	74.362.554
7	-	-	-	-	-	7.879.339	91.702	-	-	-	-	7.971.041
8	-	-	-	38.738	-	71	-	-	-	-	-	38.809
9	-	-	-	-	222.559	-	13.648	-	-	-	-	236.207
10	-	-	-	-	74.951	-	49.590	-	-	-	-	124.541
11	-	-	-	-	-	-	-	2.473.968	825	-	-	2.474.793
12	-	3.129	8.038	-	8.625	-	34.584	-	-	-	-	54.376
13	-	-	-	-	-	-	853.554	-	-	-	-	5.317.372
14	11.734.788	-	-	-	-	-	3.927.869	-	-	-	-	15.662.657
Toplam	559.462.714	65.585.648	38.738	61.663.569	7.879.410	72.665.265	2.473.968	825	4.463.818	-	-	774.233.955

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 58 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

- Kredi risk kontrol ve modelleme birimleri (bireysel ve ticari), sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin sahibi olarak geliştirme süreçlerinde yer alınması, uygulanması, çıktıların düzenli takibi ve güncellenmesinden,
- İleri analitik birimi, sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin ihtiyaç halinde geliştirilmesinden,
- Validasyon birimi, modellerin doğrulamasını gerçekleştirmekten, ilgili bilgilere dayanarak testler ve modellerin yeniden valide edilmesinden ve düzenli validasyon raporunu sağlamaktan sorumludurlar.

Modellerin geliştirilmesi tamamladığında ve validasyon biriminin onaylamasını takiben kredi komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. İlgili komitelerde gereken onaylar alındıktan sonra modeller uygulamaya alınır.

Geliştirilmesi tamamlanıp kullanıma alınan modelin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri ve validasyon ekibi tarafından gerçekleştirilmektedir. Modellerin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri tarafından çeyreklik dönemler için hazırlanan kredi riski kontrol birimi risk profili izleme ve performans raporu ve validasyon çalışmaları aracılığı ile yapılmaktadır. Bunun yanı sıra her ay modeller geliştirilmeden önce sertifikasyon kontrolleri yapılmakta ve modelde kullanılan verinin doğruluğu teyit edilmektedir.

Modeller kullanıma alındıktan sonra performans takibi sonuçlarına göre yeniden geliştirme, yeniden eğitime ya da yeniden kalibrasyon yapılabilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ” uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl İç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin asgari koşulların tamamına uyum incelemesini kapsamakla birlikte modellerin validasyonu faaliyetlerini de içerir. Bu çerçevede, başlangıç, periyodik, veri ve süreç validasyon faaliyetleri incelenmekte ve ilgili model denetimleri kapsamında validasyon bulguları da dikkate alınmaktadır.

Kredi riski modellerine ilişkin raporlamalar derecelendirme sisteminin yapısının, işleyişinin, performansının, geliştirilmesi gereken alanların, tespit edilen eksikliklerin tamamlanmasına yönelik faaliyetlerin anlatılması ve kredi riskinin izlenmesi amacıyla hazırlanmaktadır. Raporlamadan ticari kredi risk kontrol ve modelleme ve bireysel kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri sorumludur. Derecelere göre risk profili, dereceler arası geçişler, risk parametrelerinin tahminleri ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması, nota müdahale sürecinin etkinliğinin analizi konularını da içermektedir. İlgili raporlama döneminde proje finansman kredilerinin derecelerinde nota müdahale olursa değişiklik gerekçelerine de yer verilir.

BDDK, sermaye hesaplamasında kurumsal alacak sınıfı için TO ve dönüştürme oranları modellerinin kullanılmasına, perakende alacak sınıfı için TO, THK ve dönüştürme oranları modellerin kullanılmasına, proje finansmanı kredileri için ise tasnif yönteminin kullanılmasına izin vermiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın toplam kredi riskine esas tutarının %89’u İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %8’i merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %90’ı İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %99’u İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

TO modellerinde, hem kurumsal hem de perakende alacak sınıfları için başvuru ve davranış TO Modelleri kullanılmaktadır. Başvuru modelleri bir müşterinin bankaya kredi başvurusu yaptığı anda ve Banka’nın müşteriye teklifte bulunduğu süreçlerde çalışan modellerdir. Davranış modelleri ise bankada limit veya riski bulunan müşteriler için her ay sonu çalıştırılmaktadır (bireysel portföyde altı aydan eski olma koşulu aranmaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

- Bireysel portföy TO başvuru modelleri müşterinin başvuru yapması durumunda ve Banka'nın müşteriye teklifte bulunduğu süreçlerde her ürün için ayrı çalışan beş modelden, davranış TO modeli ise dokuz farklı segmentin olduğu bir modelden oluşmaktadır.
- Bireysel portföy dönüştürme oranları modelleri müşterinin kredi kartı ve esnek hesap ürünleri için limit kullanım oranı ve risk tutarına göre değişen beş farklı modelden, THK modelleri ise ürün bazında risk tutarı kırılımında on bir farklı segmentin olduğu beş modelden oluşmaktadır.
- KOBİ portföy TO başvuru ve davranış modelleri müşterinin ciro, müşteri tipi, sektör bilgisi ve memzuç limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerin sadece birinden geçebilir.
- Kurumsal/Ticari portföy TO hesaplamasında başvuru ve davranış için aynı model kullanılmaktadır. Model, müşterinin bilanço tipi, ciro ve memzuç limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerin sadece birinden geçebilir.
- Ticari portföy dönüştürme oranları modeli müşterinin esnek hesap, ticari kredi kartı, gayrinakdi (çek, teminat mektubu, akreditif) ürünleri için portföy, limit, risk, limit kullanım oranı ve limit boşluğu bilgilerine göre değişen, kurumsal/ticari portföyde beş, KOBİ portföyde yedi olmak üzere toplam on iki farklı segmentten oluşan modeldir. THK modeli müşteri seviyesinde ciro, risk tutarı ve teminat bilgilerine göre değişen yedi farklı segmentten oluşmaktadır.

TO modellerimiz lojistik regresyon kullanılarak geliştirilmektedir. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uyumlu olacak şekilde en az beş yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinde eğitime verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

Model geliştirme esnasında minimum beş yıllık veri kullanılması ve gözlem dönem içerisinde temerrüt oranlarının güncel döneme kıyasla yüksek olması sebebiyle özellikle bireysel portföy için hesaplanan TO değeri gerçekleşen TO ile göreceli olarak farklılaşmaktadır.

TO modeli sermaye hesaplamasının yanı sıra tahsis stratejilerinde, karşılık hesaplamalarında, ekonomik sermaye hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

THK modeli geliştirilirken brüt THK yaklaşımı kullanılmıştır. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uygun olarak minimum 5-7 yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinde eğitime verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örnekleme, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdellik dilim seçilip ihtiyatlılık marjı eklenmiş THK olarak belirlenmiştir.
- Gerileme dönemi etkisini de yansıtılabilmek için ise THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralandıktan sonra 90. yüzdellik dilim seçilmiştir.

Ticari portföy için ise müşterilerin tasfiye sürecine girdiği ilk yıldaki toplam tahsilat tutarı hesaplanmış, bu tutar bir sonraki yılın temerrüt tutarından düşülmüştür. Böylece müşterinin tasfiye sürecinde geçirdiği sonraki yıllara kalan temerrüt tutarları yansıtılmıştır. Yıllık bazda toplama, bu temerrüt tutarları dikkate alınarak yapılmıştır. Böylece ekonomik döngü içerisinde tahsilat oranının kötü olduğu yıl göz önünde bulundurulmuştur. Yıllık hesaplanan THK değerlerinin uzun dönem trendi bulunmuştur (yaşam döngüsü boyunca THK). Yıllık THK değerlerinin hesaplanan trendden yüzdesel farkının en büyüğüne sahip yıl gerileme dönemi, ilgili yüzdesel fark ise gerileme dönemi katsayısı olarak belirlenmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Temerrüt olayı ile alacağın kapanması arasında geçen zaman için kullanılan doyum noktası değerleri aşağıdaki gibidir.

Ürün / Portföy	Doyum Noktası
Ferdi kredi	74
Taahhüt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
KOBİ portföy	68
Kurumsal portföy	50

Dönüştürme oranı (DO) modeli, temerrüt etmiş kredilerin temerrüt ettiği tarihten önceki 12 aylık risk ve limit bilgileri ile ilişkilendirilmesiyle başlamaktadır. Müşterinin temerrüt ettiği tarihten itibaren geriye dönük 12 aylık periyot içerisinde rastgele bir gözlem ayı seçilmekte ve bu doğrultuda DO parametreleri hesaplanmaktadır. Ürün segmentasyonunda iş gereksinimleri ile istatistiksel anlamlılıklar göz önünde bulundurularak aritmetik ortalama DO oranları hesaplanmıştır. Son adım ise nihai model oluşturmak için Basel ve İDD tebliğinde gerekli görüldüğü üzere bir ihtiyatlılık marjının eklenmesidir.

Bireysel kredi kartları ve kredili mevduat ürünleri için yapılan analiz sonucunda RCF (Risk Dönüştürme Faktörü), LCF (Limit Dönüştürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdellik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

Ticari kart ve ticari esnek hesap ürünlerinde hem ihtiyatlılık marjı hem de gerileme dönemi etkisi için beşer dilim yüzdellik değer eklenmiş hali kullanılması kararlaştırılmıştır.

Gayrinakdi ticari ürünler için yapılan analiz sonucunda RCF, LCF ve NLCF'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 70. ve 80. yüzdellik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.5. İDD: Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Cari Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt aılacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı aılacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Otlama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Karşılıklar
Temel İDD	0-0,15	117.107.414	287.309.991	%2,81	268.822.718	%0,07	32.453	%43,81	1,61	48.946.465	%18,21	86.799
	0,15-0,25	23.664.219	38.273.326	%49,79	42.719.601	%0,20	27.358	%34,58	1,40	14.932.201	%34,95	39.398
	0,25-0,5	38.956.705	51.298.628	%47,90	63.530.531	%0,36	9.267	%42,78	1,35	29.870.086	%47,02	102.859
	0,5-0,75	101.645.380	28.525.064	%43,48	34.223.053	%0,62	11.360	%43,12	1,39	21.770.669	%63,61	96.003
	0,75-2,5	101.820.484	70.832.065	%47,15	135.041.387	%1,56	18.835	%42,85	1,58	122.771.145	%90,91	949.584
Kurumsal	2,5-10	36.011.999	30.336.606	%33,43	46.144.847	%5,03	11.533	%42,89	1,43	60.741.314	%61,63	1.044.152
	10-100	15.872.947	2.263.979	%46,41	16.923.674	%22,74	1.786	%42,89	1,15	37.723.599	%62,22	1.731.591
	100 (temerrüt)	9.024.288	4.204.388	%23,71	10.021.104	%100,00	4.523	%43,74	2,50	11.268.772	%81,54	5.423.050
	Alt toplam	364.103.436	513.014.547	%49,38	617.426.915	%3,08	113.310	%43,12	1,54	336.755.479	%66,42	11.268.772
	Alt toplam	364.103.436	513.014.547	%49,38	617.426.915	%3,08	113.310	%43,12	1,54	336.755.479	%66,42	11.268.772

Cari Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt aılacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı aılacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Otlama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Karşılıklar
Gelişmiş İDD	0-0,15	20.187.962	150.878.983	%60,52	111.493.146	%0,10	1.846.005	%50,85	-	3.510.533	%31,15	54.701
	0,15-0,25	26.446.519	206.577.278	%60,29	150.997.583	%0,19	2.217.561	%50,91	-	8.429.196	%6,58	148.051
	0,25-0,5	8.830.978	50.546.442	%61,93	40.132.257	%0,33	620.270	%51,52	-	3.495.130	%8,71	67.870
	0,5-0,75	26.193.595	115.915.956	%61,61	97.610.901	%0,64	1.365.978	%51,52	-	14.519.729	%14,88	324.262
	0,75-2,5	41.300.959	128.825.371	%61,58	120.625.344	%1,46	1.975.018	%51,65	-	33.181.820	%27,51	908.649
Perakende-KOBİ	2,5-10	60.732.593	55.248.141	%60,24	94.012.202	%5,29	2.199.838	%50,77	-	61.211.676	%65,11	2.517.972
	10-100	16.607.274	2.025.260	%66,28	17.949.527	%1,15	442.099	%50,28	-	28.659.189	%19,55	2.815.406
	100 (temerrüt)	958.193	225	%56,61	958.320	%100,00	34.028	%65,93	-	105.461	%11,00	623.896
	Alt toplam	201.258.073	710.017.656	%60,92	633.779.280	%2,28	10.653.635	%51,15	-	153.092.754	%24,16	7.460.807
	Alt toplam	201.258.073	710.017.656	%60,92	633.779.280	%2,28	10.653.635	%51,15	-	153.092.754	%24,16	7.460.807

Perakende-KOBİ	TO Aralığı	Bilanço içi brüt aılacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı aılacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Otlama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Karşılıklar
Perakende-KOBİ	0,15-0,25	15.147.096	721.307.220	%51,94	52.608.689	%0,09	173.088	%51,05	-	6.385.746	%12,15	24.097
	0,25-0,5	10.228.250	29.912.008	%52,36	25.890.774	%0,20	168.704	%50,92	-	5.595.062	%21,86	25.914
	0,5-0,75	16.681.393	34.292.133	%48,54	33.326.112	%0,35	140.665	%52,37	-	10.745.935	%32,37	60.854
	0,75-2,5	12.600.089	18.909.278	%51,67	22.369.848	%0,63	121.943	%50,89	-	9.676.169	%44,00	70.481
	2,5-10	42.637.183	39.507.384	%46,44	61.774.770	%1,46	244.614	%50,58	-	37.509.198	%61,02	451.313
Diğer-Perakende	10-100	33.384.896	14.058.849	%46,38	39.905.717	%5,14	184.289	%49,68	-	31.127.280	%77,97	1.009.932
	100 (temerrüt)	14.571.863	2.905.696	%39,05	15.706.572	%22,60	58.890	%48,73	-	17.516.932	%11,27	1.725.548
	Alt toplam	149.786.681	212.578.610	%50,11	256.315.074	%4,54	949.628	%51,12	-	119.391.869	%46,70	6.727.144
	Alt toplam	149.786.681	212.578.610	%50,11	256.315.074	%4,54	949.628	%51,12	-	119.391.869	%46,70	6.727.144
	Alt toplam	149.786.681	212.578.610	%50,11	256.315.074	%4,54	949.628	%51,12	-	119.391.869	%46,70	6.727.144

Diğer Aktifler	TO Aralığı	Bilanço içi brüt aılacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı aılacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Otlama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Karşılıklar
Diğer Aktifler	0-0,15	21.543.544	115.076.921	%54,88	84.696.111	%0,10	213.133	%49,01	-	10.524.842	%12,55	39.657
	0,15-0,25	33.291.262	109.555.318	%56,49	75.183.018	%0,19	319.867	%50,49	-	19.642.220	%21,15	90.428
	0,25-0,5	11.891.987	26.053.016	%56,42	26.591.473	%0,33	90.109	%50,87	-	7.880.629	%30,19	43.594
	0,5-0,75	43.080.439	56.298.969	%56,65	74.972.388	%0,64	340.337	%52,78	-	33.861.963	%45,95	248.614
	0,75-2,5	64.377.655	40.885.932	%56,68	87.552.547	%1,53	468.800	%54,61	-	58.406.512	%67,33	722.513
Diğer Aktifler	2,5-10	66.850.104	12.447.193	%58,00	74.069.558	%5,24	581.867	%56,38	-	65.663.190	%88,76	2.181.812
	10-100	19.928.195	309.580	%64,72	20.128.560	%1,06	200.198	%59,03	-	32.260.149	%160,78	3.648.992
	100 (temerrüt)	23.278.516	15.746	%47,72	23.286.030	%100,00	237.090	%72,09	-	1.991.599	%8,39	16.628.826
	Alt toplam	284.241.672	360.642.675	%56,08	486.479.685	%7,44	2.451.154	%51,71	-	230.201.104	%47,87	23.604.436
	Alt toplam	284.241.672	360.642.675	%56,08	486.479.685	%7,44	2.451.154	%51,71	-	230.201.104	%47,87	23.604.436

Diğer Aktifler	TO Aralığı	Bilanço içi brüt aılacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı aılacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Otlama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Karşılıklar
Diğer Aktifler	0-0,15	124.549.103	124.549.103	%51,71	124.549.103	%4,48	2	%51,71	-	502.086.727	%36,52	37.792.387
	Alt toplam	124.549.103	124.549.103	%51,71	124.549.103	%4,48	2	%51,71	-	502.086.727	%36,52	37.792.387
	Alt toplam	124.549.103	124.549.103	%51,71	124.549.103	%4,48	2	%51,71	-	502.086.727	%36,52	37.792.387
	Alt toplam	124.549.103	124.549.103	%51,71	124.549.103	%4,48	2	%51,71	-	502.086.727	%36,52	37.792.387
	Alt toplam	124.549.103	124.549.103	%51,71	124.549.103	%4,48	2	%51,71	-	502.086.727	%36,52	37.792.387

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 62 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt aılacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı aılacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Otlama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Karşılıklar
Temel İDD	0-0,15	60.459.577	157.551.108	%53,96	145.471.871	%0,07	29.052	%43,84	1,55	28.877.094	%19,85	87.554
	0,15-0,25	9.117.793	19.516.113	%58,83	20.599.449	%0,20	30.457	%42,50	1,39	7.435.044	%36,09	18.971
	0,25-0,5	30.596.048	39.379.179	%47,03	49.114.159	%0,35	12.249	%42,19	1,41	26.054.609	%63,05	77.969
	0,5-0,75	15.039.696	15.013.430	%55,42	23.360.385	%0,62	17.450	%41,93	1,31	16.147.057	%69,12	44.217
	0,75-2,5	90.547.804	55.148.384	%46,55	116.216.670	%1,50	23.424	%41,41	1,62	111.805.360	%96,20	786.764
Kurumsal	2,5-10	27.030.614	35.088.001	%39,04	40.966.132	%4,96	13.603	%41,70	1,38	55.418.918	%135,28	913.498
	10-100	9.899.941	5.259.687	%32,76	11.623.197	%16,07	1.772	%39,97	1,28	25.924.696	%197,23	840.363
	100 (temerrüt)	15.324.300	903.284	%52,38	15.553.528	%100,00	5.265	%39,30	2,50	1.151.508	%0,00	10.880.391
	Alt toplam	258.015.773	328.469.186	%50,20	422.905.391	%5,12	128.564	%42,33	1,54	268.662.778	%63,53	14.264.563
	Alt toplam	258.015.773	328.469.186	%50,20	422.905.391	%5,12	128.564	%42,33	1,54	268.662.778	%63,53	14.264.563

Cari Dönem	TO Aralığı	Bilanço içi brüt aılacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı aılacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Otlama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Karşılıklar
Gelişmiş İDD	0-0,15	25.707.849	111.544.486	%18,83	83.516.266	%0,10	1.133.505	%47,26	-	2.971.538	%6,56	38.112
	0,15-0,25	29.801.222	123.629.624	%18,85								

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.6. İDD: KRA tekniği olarak kullanılan kredi türlerinin RAT üzerindeki etkisi

Cari Dönem	Kredi Türleri Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal - Temel İDD	337.875.902	337.875.902
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.082.350	101.082.350
9 Perakende - Nitelikli rotatif	153.092.754	153.092.754
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.851.927	3.851.927
11 Perakende - KOBİ	118.336.072	118.336.072
12 Diğer perakende alacaklar	227.406.344	227.406.344
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	105.194.125	105.194.125
Toplam	1.046.839.474	1.046.839.474

Önceki Dönem	Kredi Türleri Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal - Temel İDD	270.495.684	270.495.684
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.324.821	101.324.821
9 Perakende - Nitelikli rotatif	98.514.672	98.514.672
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.734.310	3.734.310
11 Perakende - KOBİ	77.802.811	77.802.811
12 Diğer perakende alacaklar	233.942.348	233.942.348
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	66.709.358	66.709.358
Toplam	852.524.004	852.524.004

3.3.3.7. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	849.958.363	556.692.068
2 Varlık büyüklüğü	334.808.972	215.651.230
3 Varlık kalitesi	(44.867.320)	38.370.235
4 Model güncellemeleri	-	(36.176.926)
5 Metodoloji ve politika	(94.611.126)	75.421.756
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	-	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	1.045.288.889	849.958.363

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.8. İDD: Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dısal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Cari dönem	Yıl içerisinde temerrütte düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrütte düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,06	%0,07	28.034	31.425	15	1	%0,03
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,26	%0,24	43.384	37.468	55	19	%0,07
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,71	%0,76	26.968	19.041	120	31	%0,21
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,03	%2,03	18.470	15.135	217	73	%0,67
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,46	%6,33	9.601	7.855	418	149	%2,40
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%24,15	%26,61	1.257	1.371	214	58	%11,27
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,999	CC	%44,52	%43,57	76	116	7	30	%13,87
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	5.265	4.523	-	-	%15,49
Alt toplam			%3,07	%6,71	128.477	113.432	1.046	361	%6,72
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dısal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Cari dönem	Yıl içerisinde temerrütte düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrütte düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.133.422	1.546.005	620	18	%0,03
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %1,17	A ile A-	%0,27	%0,22	2.082.893	2.222.658	1.044	14	%0,05
Perakende-KOBİ - 3	%1,17 - %3,22	BBB+ ile BBB-	%0,78	%0,78	1.847.882	2.222.095	9.586	1076	%0,25
Perakende-KOBİ - 4	%3,22 - %15,08	BB+ ile BB-	%2,29	%2,35	1.675.623	2.033.419	28.011	3.793	%0,80
Perakende-KOBİ - 5	%15,08 - %33,77	B+ ile B-	%7,14	%7,40	1.185.894	1.340.065	70.115	16.090	%3,02
Perakende-KOBİ - 6	%33,77 - %99,999	CCC+ ile CCC-	%31,37	%31,37	310.947	399.345	60.485	1.692	%13,28
Perakende-KOBİ - 7	%100	D	%100,00	%100,00	9.701	34.028	-	-	%15,49
Alt toplam			%2,28	%3,31	8.246.362	10.653.635	171.218	22.809	%2,11
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dısal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Cari dönem	Yıl içerisinde temerrütte düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrütte düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,08	%0,09	110.864	154.875	71	6	%0,04
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %1,17	A ile A-	%0,27	%0,25	279.200	308.927	439	77	%0,11
Perakende-KOBİ - 3	%1,17 - %3,22	BBB+ ile BBB-	%0,74	%0,76	206.568	204.743	1.044	195	%0,36
Perakende-KOBİ - 4	%3,22 - %15,08	BB+ ile BB-	%2,53	%2,08	204.972	201.022	2.566	440	%0,96
Perakende-KOBİ - 5	%15,08 - %33,77	B+ ile B-	%7,95	%6,53	191.668	191.668	9.586	1.248	%2,18
Perakende-KOBİ - 6	%33,77 - %99,999	CCC+ ile CCC-	%20,49	%20,49	24.868	33.808	3.808	504	%3,18
Perakende-KOBİ - 7	%100	D	%100,00	%100,00	44.478	46.250	-	-	%14,72
Alt toplam			%4,54	%8,42	873.544	949.633	15.608	2.928	%1,31
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dısal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Cari dönem	Yıl içerisinde temerrütte düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrütte düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer Perakende - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.319.081	210.803	580	91	%0,02
Diğer Perakende - 2	%0,14 - %1,17	A ile A-	%0,22	%0,22	2.094.436	403.720	3.194	793	%0,08
Diğer Perakende - 3	%1,17 - %3,22	BBB+ ile BBB-	%0,76	%0,77	1.810.147	526.046	11.267	4.637	%0,30
Diğer Perakende - 4	%3,22 - %15,08	BB+ ile BB-	%2,30	%2,34	1.382.833	486.532	28.527	13.564	%0,97
Diğer Perakende - 5	%15,08 - %33,77	B+ ile B-	%6,95	%7,12	822.884	373.577	50.773	17.587	%3,13
Diğer Perakende - 6	%33,77 - %99,999	CCC+ ile CCC-	%31,32	%31,32	284.196	196.201	57.853	10.358	%14,36
Diğer Perakende - 7	%100	D	%100,00	%100,00	174.507	236.948	-	-	%2,34
Alt toplam			%7,44	%11,01	7.883.084	2.433.827	152.194	47.030	%1,19
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dısal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Cari dönem	Yıl içerisinde temerrütte düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrütte düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer - 1	-	-	-	-	-	2	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.9. İDD - İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)												
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Risk Tutarı		Beklenen Kayıplar
										Toplam	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	16.708.194	2.089.216	44.732	300.343	%50	44.732	17.435.444	-	44.732	-	22.366
İyi	>2.5 yıl	4.584.675	2.128.042	172.246	172.246	%70	5.000.665	60.250	-	17.435.444	11.994.571	69.742
Yeterli	>2.5 yıl	26.694.100	8.697.115	13.574	13.574	%90	31.387.927	287.175	-	5.353.479	3.626.863	21.414
Zayıf	>2.5 yıl	48.781.026	1.743.152	54.432	54.432	%115	30.964.047	1.592.242	-	31.675.102	28.493.574	253.401
Temerrüt		2.597.870	43.999	-	-	%250	-	-	-	16.661.229	56.537.549	1.378.091
Toplam		99.365.865	14.701.524	587.327	587.327		86.744.258	1.939.667	-	106.333.134	100.652.557	3.026.077

İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)												
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Risk Tutarı		Beklenen Kayıplar
										Toplam	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	302.209	12.946.602	2.269	212.690	%50	304.478	-	-	304.478	151.104	1.135
İyi	<2.5 yıl	4.763.454	2.735.752	370.817	370.817	%70	5.115.539	70.568	-	13.159.292	9.062.621	148.883
Yeterli	>2.5 yıl	27.691.400	8.575.230	209.127	209.127	%90	31.947.121	1.051.471	-	5.693.271	3.725.718	259.572
Zayıf	>2.5 yıl	32.111.099	1.792.411	116.217	116.217	%115	27.941.076	1.321.337	-	32.998.592	29.510.518	188.215
Temerrüt		8.285.342	18.698	-	-	%250	8.289.162	-	-	32.655.783	37.420.502	914.362
Toplam		86.100.106	13.154.757	911.120	911.120		86.763.343	2.443.376	-	93.107.253	100.593.368	731.453

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 66 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Grup, karşı taraf riski, piyasa risk yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, ve bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	12.313.438	-	-	1,40	12.313.438	5.435.000
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)	-	-	-	-	6.372.190	1.275.024
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam							6.710.024

Önceki Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	20.007.429	-	-	1,40	20.007.429	7.076.800
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	11.441.715	3.073.002
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam							10.149.802

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12.313.438	2.504.925	20.007.429	3.813.850
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12.313.438	2.504.925	20.007.429	3.813.850

3.4.4. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları										Toplam kredi riski ⁽¹⁾
	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	8.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.652
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	9.744.258	-	5.476.128	-	-	-	15.220.386
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	76.559	-	430.463	-	507.022
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.007	-	-	5.007
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.652	-	-	-	9.744.258	-	5.552.687	5.007	430.488	-	15.741.092

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları										Toplam kredi riski ⁽¹⁾
	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5.224.021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.224.021
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	13.793.910	-	7.974.107	-	668.606	-	22.436.623
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	169.415	-	169.415
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	405	-	-	405
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.224.021	-	-	-	13.793.910	-	7.974.107	405	838.021	-	27.830.464

(1) Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.5. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Cari dönem	TO Aralığı	KKA sonrası Risk tutarı	Ortalama THK	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Temel İDD	0-0,15	1.232.417	%45,00	86	%45,00	1,23	166.315	%13,50
	0,15-0,25	45.230	%45,00	5	%45,00	1,00	14.658	%32,41
	0,25-0,5	346.291	%45,00	15	%45,00	1,37	166.897	%48,20
	0,5-0,75	189.765	%45,00	3	%45,00	1,98	141.490	%74,56
	0,75-2,5	226.381	%45,00	9	%45,00	1,04	196.220	%86,68
	2,5-10	314.391	%45,00	3	%45,00	2,37	434.843	%138,31
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerütü)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		2.354.475	%45,00	121	%45,00	1,44	1.120.423	%47,59
Cari dönem								
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KKA sonrası Risk tutarı	Ortalama THK	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	2.536	%46,26	4	%46,26	-	311	%12,26
	0,25-0,5	198	%45,83	1	%45,83	-	59	%29,89
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerütü)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		2.734	%46,23	5	%46,23		370	%13,54
Dijer-Perakende	TO Aralığı	KKA sonrası Risk tutarı	Ortalama THK	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerütü)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		2.734	%46,23	5	%46,23		370	%13,54
Toplam (Tüm Portföy)								

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönem Temel IDD	TO Avarlığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
	0-0,15	996,585	%0,07	112	%43,59	1,80	204.461	%20,52
	0,15-0,25	47,347	%0,21	3	%44,99	1,00	15.341	%32,40
	0,25-0,5	15,427	%0,37	14	%44,69	1,15	7.349	%47,64
	0,5-0,75	67,087	%0,62	7	%34,76	1,00	32.175	%47,96
	0,75-2,5	1,549,917	%1,66	36	%44,98	1,61	1.551,813	%100,12
	2,5-10	19,472	%3,25	10	%44,80	1,00	21.767	%11,79
	10-100	14	%12,36	1		1,00		
	100 (temerrüt)							
	Alt toplam	2.695.849	%1,03	183	%44,21	1,65	1.832.906	%67,99
Önceki dönem Gelişmiş IDD	TO Avarlığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
	0-0,15							
	0,15-0,25							
	0,25-0,5							
	0,5-0,75							
	0,75-2,5							
	2,5-10							
	10-100							
	100 (temerrüt)							
	Alt toplam	10.592	%0,05	6	%53,37		866	%8,18
	0,15-0,25	186	%0,21	1	%45,83		37	%20,05
	0,25-0,5	603	%0,38	1	%50,48		199	%32,92
	0,5-0,75							
	0,75-2,5	330	%1,72	3	%43,46		180	%54,43
	2,5-10							
	10-100							
	100 (temerrüt)							
	Alt toplam	11.711	%0,12	11	%52,83		1.282	%10,94
	0-0,15							
	0,15-0,25							
	0,25-0,5							
	0,5-0,75							
	0,75-2,5							
	2,5-10							
	10-100							
	100 (temerrüt)							
	Alt toplam	11.711	%0,12	11	%52,83		1.282	%10,94
	Toplam (Tüm Portföy)							

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 70 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.6. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1	Nakit – yerli para	-	-	-	171.333.829	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	12.175.791	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	205.093.339
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	16.468.763
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	183.509.620	221.562.102

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1	Nakit – yerli para	-	-	-	10.141.150	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	23.442.947	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	10.529.941
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	34.325.510
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	33.584.097	44.855.451

3.4.7. Kredi türevleri

Nominal	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	74.908.138	-	71.331.874
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	74.908.138	-	71.331.874
Gerçeğe Uygun Değer	-	(340.032)	-	(1.298.906)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.589.576	-	2.449.816
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(2.929.608)	-	(3.748.722)

3.4.8. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		1.041.839		293.442
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	9.576.160	371.608	7.354.368	290.570
4 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	31.853.846	637.077	-	-
6 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.657.700	33.154	143.600	2.872
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

- 71 -

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa riski yönetimi bölümü, Grup'un ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlenmektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Grup'un risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Grup'un her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa riski yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimleridir.

Piyasa Riski Analizi birimi; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Grup'un likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi birimi; Banka'nın organize ve tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi; hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulanması, ve ilgili veri kaynaklarının bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	17.999.136	14.480.549
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5.781.863	1.934.339
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	81.900	73.775
3 Kur riski	10.440.235	12.264.147
4 Emtia riski	1.695.138	208.288
Opsiyonlar	635.362	32.150
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	635.362	32.150
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	18.634.498	14.512.699

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2023, 2022 ve 2021 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 169.906.912 TL (31 Aralık 2023 – 99.403.270 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 13.592.553 TL'dir (31 Aralık 2023 – 7.952.262 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	32.434.838	102.553.996	136.862.225	90.617.020	%15,00	13.592.553
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						169.906.912

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	24.056.398	32.434.838	102.553.996	53.015.077	%15,00	7.952.262
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						99.403.270

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonalite riski), belirli bir riskten korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez gözden geçirilen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Faiz oranı riski, Ana Ortaklık Banka'da haftalık içsel raporlamalar ve İcra Kurulu'na yapılan aylık raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500bp	(13.534.702)	%(5,36)	(12.799.786)	%(6,02)
TRY	(-) 400bp	12.957.787	%5,13	12.614.309	%5,94
EUR	(+)200bp	98.768	%0,04	1.547.843	%0,73
EUR	(-) 200bp	99.000	%0,04	(1.554.431)	%(0,73)
USD	(+)200bp	(3.868.967)	%(1,53)	(6.799.301)	%(3,20)
USD	(-) 200bp	5.188.412	%2,06	8.458.759	%3,98
Toplam (Negatif şoklar için)		18.245.199	%7,23	19.518.637	%9,19
Toplam (Pozitif şoklar için)		(17.304.901)	%(6,86)	(18.051.244)	%(8,50)

4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak risken 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 risken korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü finansal tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru:	35,2803	36,7362
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,2233	36,7429
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,1368	36,6134
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,2033	36,6076
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,2162	36,6592
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	35,1814	36,5693
Son 31 gün aritmetik ortalama:	34,9254	36,5796
Önceki dönem değerlendirme kuru:	29,4382	32,5739

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	70.673.522	100.266.772	34.265.342	205.205.636
Bankalar	21.438.054	31.749.985	1.019.993	54.208.032
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.619	1.695.663	-	1.700.282
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.552.911	26.153.820	1.586.991	29.293.722
Krediler ⁽¹⁾	228.771.125	197.570.367	24.413.319	450.754.811
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	7.820.018	7.820.018
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	24.515.407	112.956.982	-	137.472.389
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	337.148	1.661.634	-	1.998.782
Maddi duran varlıklar	50.219	-	367.252	417.471
Diğer varlıklar ⁽²⁾	15.771.779	38.490.244	4.533.569	58.795.592
Toplam varlıklar	363.114.784	510.545.467	74.006.484	947.666.735
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	247.733	345.057	3.081	595.871
Döviz tevdiat hesabı	198.549.653	231.203.086	131.680.291	561.433.030
Para piyasalarına borçlar	4.324.218	12.107.237	-	16.431.455
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	68.613.612	136.311.452	915.844	205.840.908
İhraç edilen menkul değerler	21.173.083	117.276.773	2.192.326	140.642.182
Muhtelif borçlar	2.159.650	2.588.121	94.906	4.842.677
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	10.943.927	143.650.931	484.897	155.079.755
Toplam yükümlülükler	306.011.876	643.482.657	135.371.345	1.084.865.878
Net bilanço pozisyonu	57.102.908	(132.937.190)	(61.364.861)	(137.199.143)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(56.546.595)	129.307.823	71.191.937	143.953.165
Türev finansal araçlardan alacaklar	77.493.100	231.715.891	74.860.328	384.069.319
Türev finansal araçlardan borçlar	134.039.695	102.408.068	3.668.391	240.116.154
Net Pozisyon	556.313	(3.629.367)	9.827.076	6.754.022
Gavrinakdi krediler	110.884.130	138.345.494	20.011.773	269.241.397
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	255.027.481	414.453.251	47.601.572	717.082.304
Toplam yükümlülükler	272.169.829	514.700.398	92.266.219	879.136.446
Net bilanço pozisyonu	(17.142.348)	(100.247.147)	(44.664.647)	(162.054.142)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	17.561.107	99.250.354	52.600.859	169.412.320
Türev finansal araçlardan alacaklar	45.738.572	215.805.488	55.456.249	317.000.309
Türev finansal araçlardan borçlar	28.177.465	116.555.134	2.855.390	147.587.989
Net Pozisyon	418.759	(996.793)	7.936.212	7.358.178
Gavrinakdi krediler	94.171.639	101.713.626	14.030.571	209.915.836

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 78.252 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2023 - 115.545 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 2.770.340 TL (31 Aralık 2023 - 2.603.455 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 233.175 TL (31 Aralık 2023 - 130.179 TL) tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Özkaynak ve kâr / zarar etkisi ⁽²⁾	Özkaynak ve kâr / zarar etkisi ⁽²⁾
Döviz kurundaki değişiklik⁽¹⁾		
(+) %15	39.171	(890.153)
(-) %15	404.689	1.335.195

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilitite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerinde muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak üst yönetime raporlanmaktadır.

Grup, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır.

5.1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	146.735.078	-	-	-	-	268.646.273	415.381.351
Bankalar	8.070.244	6.958.426	15.124.610	2.355.195	-	31.037.407	63.545.882
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	890.310	16.032	1.716	48.096	227.104	1.720.104	2.903.362
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	18.037.277	28.586.084	17.618.319	21.130.495	48.084.455	232.882	133.689.512
Verilen krediler ⁽²⁾	437.667.078	141.992.392	434.873.369	262.266.128	51.069.491	(7.722.645)	1.320.145.813
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	155.877.466	19.639.592	24.674.553	94.054.356	93.679.410	(156.523)	387.768.854
Diğer varlıklar	1.793.159	3.538.945	9.713.164	5.701.841	3.498.267	206.200.634	230.446.010
Toplam varlıklar	769.070.612	200.731.471	502.005.731	385.556.111	196.558.727	499.958.132	2.553.880.784
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	10.758.819	4.674.741	9.412.120	437.593	-	1.284.464	26.567.737
Diğer mevduat	552.111.792	149.781.199	36.502.262	12.040.656	819.807	596.433.950	1.347.689.666
Para piyasalarına borçlar	195.188.819	511.906	309.870	-	-	-	196.010.595
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	114.319.178	114.319.178
İhraç edilen menkul değerler	11.604.386	37.401.316	48.537.963	53.626.053	-	-	151.169.718
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	85.701.782	133.167.178	65.775.629	11.667.296	1.018.516	-	297.330.401
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	5.008.495	82.805.988	4.816.593	40.644.897	27.931.102	259.586.414	420.793.489
Toplam yükümlülükler	860.374.093	408.342.328	165.354.437	118.416.495	29.769.425	971.624.006	2.553.880.784
Bilançodaki uzun pozisyon	-	336.651.294	267.139.616	166.789.302	-	-	770.580.212
Bilançodaki kısa pozisyon	(91.303.481)	(207.610.857)	-	-	-	(471.665.874)	(770.580.212)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	12.732.735	-	-	-	12.732.735
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(19.443.100)	(4.469.149)	-	(40.130)	(3.422.888)	-	(27.375.267)
Toplam pozisyon	(110.746.581)	(212.080.006)	349.384.029	267.099.486	163.366.414	(471.665.874)	(14.642.532)

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	796.857	-	-	-	-	277.525.514	278.322.371
Bankalar	7.894.323	4.662.863	10.678.590	373.948	-	32.936.178	56.545.902
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	534.394	11.969	40.278	247.444	418.577	1.024.823	2.277.485
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13.925.366	23.094.851	7.900.225	15.874.169	36.025.229	198.149	97.017.989
Verilen krediler ⁽²⁾	249.835.663	137.691.185	358.456.250	168.967.675	49.267.411	(12.726.955)	951.491.229
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	112.202.776	14.546.012	20.154.922	74.460.872	96.748.512	(733.111)	317.379.983
Diğer varlıklar	2.848.975	4.119.986	5.147.413	8.385.957	4.391.565	135.444.545	160.338.441
Toplam varlıklar	388.038.354	184.126.866	402.377.678	268.310.065	186.851.294	433.669.143	1.863.373.400
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	15.781.925	7.077.792	8.395.079	119.974	-	1.142.440	32.517.210
Diğer mevduat	361.903.553	149.263.334	101.815.385	9.352.054	645.977	453.388.163	1.076.368.466
Para piyasalarına borçlar	44.219.323	17.590.790	1.572.387	-	-	-	63.382.500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	76.967.991	76.967.991
İhraç edilen menkul değerler	8.903.015	26.077.890	37.597.921	24.461.173	-	-	97.039.999
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.604.788	82.645.097	49.705.478	14.033.578	1.045.902	-	161.034.843
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	21.879.217	74.859.404	3.127.149	18.237.145	4.772.460	233.187.016	356.062.391
Toplam yükümlülükler	466.291.821	357.514.307	202.213.399	66.203.924	6.464.339	764.685.610	1.863.373.400
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	200.164.279	202.106.141	180.386.955	-	582.657.375
Bilançodaki kısa pozisyon	(78.253.467)	(173.387.441)	-	-	-	(331.016.467)	(582.657.375)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.510.256	4.486.984	14.152.531	-	-	-	21.149.771
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(12.721.888)	(12.278.303)	-	(25.000.191)
Toplam pozisyon	(75.743.211)	(168.900.457)	214.316.810	189.384.253	168.108.652	(331.016.467)	(3.850.420)

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan Grup'un ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	34,79
Bankalar	3,60	2,36	-	48,26
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,65	5,12	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,68	6,24	-	36,24
Krediler	6,69	8,23	-	49,44
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,56	6,48	-	34,85
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,25	2,99	-	45,26
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,90	1,16	-	32,62
Para piyasalarına borçlar	3,55	3,63	-	41,81
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4,53	7,04	-	50,16
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,05	6,45	-	44,92

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	6,09	6,46	-	42,08
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,67	-	38,38
Krediler	7,66	8,99	-	40,63
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,05	6,45	-	39,55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	3,94	5,72	-	39,50
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,78	0,82	-	19,03
Para piyasalarına borçlar	5,74	5,56	-	40,77
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,86	8,14	-	36,74
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,66	8,07	-	41,97

(1) TCMB'nin 5 Şubat 2024 tarihli ve 198 sayılı yazısına istinaden, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıkların bir kısmına, talimatta belirtilen koşullara göre uygulanan faiz oranları dikkate alınmıştır.

(2) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi ve Risk Yönetimi tarafından günlük bazda takip edilmektedir. Grup'un likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirilmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Hazine Yönetimi Banka'nın fonlama planı ve acil durum fonlama planının hazırlanmasını yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejilerin ve aksiyonların tanımlanmasına katkıda bulunur. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de orta/uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemlere de başvurmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışlarını izleyerek para birimleri bazında likiditenin dengeli bir dağılıma sahip olmasına dikkat etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi Likidite Karşılama Oranı (LKO) hesaplama yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs.) uygulamakta ve raporlanmakta olup, hem likidite stres testleri hem de diğer likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi sınırlayıcı eşik değerlere tabidir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs.) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %54'ünü (31 Aralık 2023 - %59) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde LKO hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar repo ve diğer teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleştirilmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar ve tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			480.626.520	217.794.298
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	879.738.869	323.267.253	77.442.272	31.846.705
İstikrarlı mevduat	210.632.311	9.600.404	10.531.616	480.020
Düşük istikrarlı mevduat	669.106.558	313.666.849	66.910.656	31.366.685
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	502.795.063	194.419.196	296.660.503	108.388.122
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	348.043.952	151.402.291	164.354.764	65.371.217
Diğer teminatsız borçlar	154.751.111	43.016.905	132.305.739	43.016.905
Teminatlı borçlar			2.652.388	-
Diğer nakit çıkışları	2.656.236	3.481.738	2.656.236	3.481.738
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.656.236	3.481.738	2.656.236	3.481.738
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	541.055.991	253.067.717	27.052.800	12.653.386
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.451.888.252	91.296.553	103.575.707	22.496.322
Toplam nakit çıkışları			510.039.906	178.866.273
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	206.676.452	57.232.763	132.056.484	47.150.249
Diğer nakit girişleri	1.921.671	35.142.515	1.921.671	35.142.515
Toplam nakit girişleri	208.598.123	92.375.278	133.978.155	82.292.764
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			480.626.520	217.794.298
Toplam net nakit çıkışları			376.061.751	96.573.509
Likidite karşılama oranı (%)			127,81	225,52

(1) Aylık konsolide likidite karşılama oranlarının son üç ay sonuna ait basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Cari döneme ilişkin son üç aya ait yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	TP+YP (%)	YP (%)
Ekim 2024	127,86	207,86
Kasım 2024	124,67	210,11
Aralık 2024	131,39	285,28

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönem sonu itibarıyla konsolide NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, önceki dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %134,27'dir.

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	205.060.906	-	-	34.653.930	239.714.836
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	205.060.906	-	-	34.653.930	239.714.836
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	340.444.370	398.990.941	8.744.631	9.008.161	689.503.236
5 İstikrarlı mevduat	78.056.461	82.622.394	-	-	152.644.913
6 Düşük istikrarlı mevduat	262.387.909	316.368.547	8.744.631	9.008.161	536.858.323
7 Diğer kişilere borçlar	65.665.614	591.656.296	100.620.186	147.936.499	375.385.739
8 Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	65.665.614	591.656.296	100.620.186	147.936.499	375.385.739
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	-	-	(21.308.033)	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	(21.308.033)	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	225.766	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					1.304.603.811
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					111.517.033
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat					-
17 Canlı alacaklar	851.427	555.429.415	167.635.376	319.371.241	599.256.296
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	85.208.770	8.830.231	393.713	17.590.144
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	466.461.099	157.240.120	302.945.351	569.354.158
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	17.423	3.329.889	2.175.753
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.107.094	790.860	6.576.784	4.274.910
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1.107.094	790.860	6.576.784	4.274.910
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	851.427	2.652.452	774.165	9.455.393	8.037.084
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	186.032.150	-	34.422.634	-	220.125.472
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.195.408	-	-	-	1.866.096
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	33.663.214	-	33.663.214
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	759.420	-	759.420
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	183.836.742	-	-	-	183.836.742
32 Bilanço dışı borçlar		1.176.589.539	-	-	58.829.477
33 Gerekli İstikrarlı Fon					989.728.278
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					131.81

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vaddelerine göre gösterimi:

Çırt Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾							
Nakit değerler (kası, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	175.193.855	6.958.426	15.124.610	2.355.195	-	(134.860)	415.381.351
Bankalar	8.070.244	16.032	1.716	48.096	227.104	(200.217)	63.545.882
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	1.447.134	2.903.362
Para piyasalarından alacaklar	1.695.943	1.385.605	10.143.093	57.662.887	62.569.102	232.882	133.689.512
Verilen krediler ⁽²⁾	423.701.894	152.702.030	419.944.769	262.192.332	69.327.433	(7.722.645)	1.320.145.813
İftih edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	27.130.670	6.926.849	6.689.695	233.167.007	114.011.156	(156.523)	387.768.854
Diğer varlıklar	1.988.267	7.378.021	5.519.555	6.352.039	3.502.437	104.101.534	230.446.010
Toplam varlıklar	374.347.417	175.366.963	487.423.438	561.777.556	249.637.232	97.567.305	2.553.880.784
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1.284.464	4.674.741	9.412.120	437.593	-	-	26.567.737
Diğer mevduat	552.111.792	149.781.199	36.502.262	12.040.656	819.807	-	1.347.689.666
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	81.566.737	52.606.557	143.808.057	18.124.839	1.224.211	-	297.330.401
Para piyasalarından borçlar	195.188.819	511.906	309.870	-	-	-	196.010.595
İhtis edilmiş menkul değerler	11.604.350	18.808.309	51.103.142	69.653.917	-	-	151.169.718
Mutualif borçlar	147.385	104.715.342	3.610.043	2.761.984	-	3.084.424	114.319.178
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	31.704.529	4.921.292	16.467.533	12.965.167	73.807.037	203.754.871	420.793.489
Toplam yükümlülükler	629.870.328	960.867.151	246.460.288	174.064.042	79.217.078	206.839.295	2.553.880.784
Likidite açığı	(255.522.911)	(333.106.278)	(71.033.325)	387.713.514	170.420.154	(109.271.990)	-
Net bilanço dışı pozisyonu							
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(7.857.248)	(9.380.911)	(311.501)	4.227.205	-	(14.642.532)
Türev finansal araçlardan borçlar	185.585.439	163.391.329	208.688.167	193.885.987	87.790.730	-	839.341.672
Gayrimakdül krediler	186.905.536	171.248.577	218.069.078	194.197.488	83.881.100	115.011.624	599.408.644
Önceki Dönem							
Toplam varlıklar	286.181.678	139.745.134	379.359.366	439.893.065	215.144.221	-	1.863.373.400
Toplam yükümlülükler	476.859.709	533.736.633	237.728.130	250.373.764	114.711.448	-	1.863.373.400
Likidite açığı	(190.678.031)	(183.349.156)	(97.982.996)	128.985.602	158.475.576	(140.632.612)	-
Net bilanço dışı pozisyonu							
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(1.140.517)	(4.879.082)	(4.588.862)	328.095	-	(3.850.420)
Türev finansal araçlardan borçlar	175.018.979	138.317.598	121.211.477	171.066.627	97.760.192	-	703.374.873
Türev finansal araçlardan borçlar	173.878.462	143.196.680	125.800.339	170.738.532	93.611.280	-	707.225.293
Gayrimakdül krediler	19.480.824	42.807.682	168.848.563	59.930.945	12.247.532	86.313.046	388.628.592

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin, "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.179.622.810	165.569.995	49.221.325	12.484.592	826.934	1.407.725.656
Alınan krediler	86.402.536	56.589.396	150.081.867	20.340.454	1.865.400	315.279.653
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	4.264.486	11.025.253	50.749.428	34.325.730	100.364.897
Para piyasalarına borçlar	195.453.110	512.283	310.605	-	-	196.275.998
Sermaye benzeri borçlanma araçları	2.614.535	98.590	2.845.274	39.694.074	52.201.614	97.454.087
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	11.644.432	19.292.812	52.122.430	89.993.920	-	173.053.594
Toplam	1.475.737.423	246.327.562	265.606.754	213.262.468	89.219.678	2.290.153.885

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	842.966.632	169.799.311	123.957.464	9.482.601	648.355	1.146.854.363
Alınan krediler	11.631.093	44.746.588	91.280.801	24.222.201	1.491.973	173.372.656
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.724.714	11.053.243	43.265.390	37.731.249	95.774.596
Para piyasalarına borçlar	44.350.548	16.756.520	3.241.694	-	-	64.348.762
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21.041.873	86.317	834.082	5.299.462	18.504.795	45.766.529
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	9.108.486	10.532.193	40.611.517	48.767.094	-	109.019.290
Toplam	929.098.632	245.645.643	270.978.801	131.036.748	58.376.372	1.635.136.196

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	2.486.950.762	1.782.911.988
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	14.196.554	5.696.132
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	7.708.267	21.568.363
4 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(188.756.915)	(42.657.037)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(66.661.674)	(63.168.751)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	209.085.122	51.451.562
7 Toplam risk tutarı	4.566.167.989	2.932.796.487

(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 üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.504.546.858	1.790.307.010
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(26.367.945)	(19.534.130)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.478.178.913	1.770.772.880
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.174.532	11.757.100
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.708.267	21.568.363
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.882.799	33.325.463
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	36.030.054	16.285.046
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	36.030.054	16.285.046
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.102.737.897	1.175.581.849
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(66.661.674)	(63.168.751)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.036.076.223	1.112.413.098
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	210.255.861	184.543.914
14 Toplam risk tutarı	4.566.167.989	2.932.796.487
15 Kaldıraç oranı (%)	4,61	6,30

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	1.954.228.296	1.464.758.735	1.901.769.668	1.479.763.469
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	63.746.099	56.822.176	63.886.473	56.962.050
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	133.689.512	97.017.989	133.689.512	97.017.989
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	387.925.377	318.113.094	341.310.805	300.731.388
Krediler	1.368.867.308	992.805.476	1.362.882.878	1.025.052.042
Finansal borçlar	2.074.242.692	1.551.941.648	2.084.141.582	1.551.390.735
Bankalar mevduatı	26.567.737	32.517.210	26.557.391	32.509.234
Diğer mevduat	1.347.689.666	1.076.368.466	1.347.459.672	1.069.081.744
Alınan krediler	297.330.401	161.034.843	299.568.553	164.302.780
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	75.234.394	71.167.000	75.234.394	71.167.000
Sermaye benzeri borçlanma araçları	61.931.598	36.846.139	66.372.958	36.968.295
İhraç edilen menkul değerler	151.169.718	97.039.999	154.629.436	100.393.691
Muhtelif borçlar	114.319.178	76.967.991	114.319.178	76.967.991

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.

İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerinin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.465.492	1.437.870	-	2.903.362
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	133.456.630	88.853	-	133.545.483
Türev finansal varlıklar	-	16.794.905	-	16.794.905
Toplam varlıklar	134.922.122	18.321.628	-	153.243.750
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	75.234.394	-	75.234.394
Türev finansal yükümlülükler	-	18.966.255	-	18.966.255
Toplam yükümlülükler	-	94.200.649	-	94.200.649

Önceki dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.318.932	958.553	-	2.277.485
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	96.755.650	131.623	-	96.887.273
Türev finansal varlıklar	-	21.582.481	-	21.582.481
Toplam varlıklar	98.074.582	22.672.657	-	120.747.239
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	71.167.000	-	71.167.000
Türev finansal yükümlülükler	-	11.666.461	-	11.666.461
Toplam yükümlülükler	-	82.833.461	-	82.833.461

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Grup, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK"), Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Net Yatırım Riskinden Korunma ("NYRK") muhasebelerini kullanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	19.113.208	2.385.837	-	40.790.710	5.320.823	32.334
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.910.062	157.268	-	2.161.865	200.069	358
Toplam	21.023.270	2.543.105	-	42.952.575	5.520.892	32.692

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 21.023.269 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 42.958.243 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 42.046.539 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 85.910.818 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Grup, sabit faizli yabancı para kredilerin piyasa faiz oranı ve kur değişim riskini swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. 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⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Kullanılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	143.162	157.268	-	6.434

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⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Kullanılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	187.123	200.069	358	5.366

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi ve yabancı para kullanılan fonların korunma riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 14.749 TL gelir (31 Aralık 2023 – 22.012 TL gelir).

Grup, "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Grup'un risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Grup'un finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Grup yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

Grup, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla makro ve mikro NARK muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının, finansal kiralama alacaklarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faiz finansmanından ve kur değişimlerinden kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ⁽²⁾⁽³⁾
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar, finansal kiralama alacakları ve kullanılan krediler	Piyasa faiz ve kur değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	2.385.837	-	2.138.858	(1.088.702)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ⁽²⁾⁽³⁾
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	5.320.823	32.334	3.227.560	(2.151.990)

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 668.781 TL gelir (31 Aralık 2023 – 594.177 TL gelir)'dir.

Grup, "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tutarı 665 milyon EUR'dur (31 Aralık 2023 - 528 milyon EUR).

11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup, inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'un kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri gibi hizmetler sunmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Almanya ve Azerbaycan'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	80.808.175	18.505.872	53.650.523	5.207.028	13.828.351	55.044.989	(222.216)	226.822.722
Faaliyet giderleri	(50.733.840)	(1.236.406)	(11.723.803)	(1.658.682)	(3.240.827)	(126.368.335)	222.216	(194.739.677)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	30.074.335	17.269.466	41.926.720	3.548.346	10.587.524	(71.323.346)	-	32.083.045
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	112.077	-	112.077
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1.498.790	-	1.498.790
Vergi öncesi kâr	30.074.335	17.269.466	41.926.720	3.548.346	10.587.524	(69.712.479)	-	33.693.912
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(4.674.920)	-	(4.674.920)
Net dönem kârı	30.074.335	17.269.466	41.926.720	3.548.346	10.587.524	(74.387.399)	-	29.018.992
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(2.169)	-	(2.169)
Grup'un kârı / zararı	30.074.335	17.269.466	41.926.720	3.548.346	10.587.524	(74.389.568)	-	29.016.823
Bölüm varlıkları	537.745.837	223.352.741	385.324.156	142.901.231	87.174.684	1.178.837.704	(10.853.019)	2.544.483.334
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	9.397.450	-	9.397.450
Toplam varlıklar	537.745.837	223.352.741	385.324.156	142.901.231	87.174.684	1.188.235.154	(10.853.019)	2.553.880.784
Bölüm yükümlülükleri	828.940.954	127.143.741	250.655.068	115.990.556	68.147.950	981.041.988	(10.853.019)	2.361.067.238
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	192.813.546	-	192.813.546
Toplam yükümlülükler	828.940.954	127.143.741	250.655.068	115.990.556	68.147.950	1.173.855.534	(10.853.019)	2.553.880.784

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	58.498.456	12.586.936	42.970.047	3.212.925	8.820.138	30.621.739	(138.082)	156.572.159
Faaliyet giderleri	(26.116.281)	(5.583.817)	(7.048.449)	(968.739)	(2.052.751)	(31.601.954)	138.082	(73.233.909)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	32.382.175	7.003.119	35.921.598	2.244.186	6.767.387	(980.215)	-	83.338.250
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	66.864	-	66.864
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1.623.787	-	1.623.787
Vergi öncesi kâr	32.382.175	7.003.119	35.921.598	2.244.186	6.767.387	710.436	-	85.028.901
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(17.018.737)	-	(17.018.737)
Net dönem kârı	32.382.175	7.003.119	35.921.598	2.244.186	6.767.387	(16.308.301)	-	68.010.164
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(1.328)	-	(1.328)
Grup'un kârı / zararı	32.382.175	7.003.119	35.921.598	2.244.186	6.767.387	(16.309.629)	-	68.008.836
Bölüm varlıkları	380.947.485	185.429.804	244.868.623	98.276.152	65.182.560	889.638.296	(8.109.458)	1.856.233.462
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	7.139.938	-	7.139.938
Toplam varlıklar	380.947.485	185.429.804	244.868.623	98.276.152	65.182.560	896.778.234	(8.109.458)	1.863.373.400
Bölüm yükümlülükleri	618.836.337	92.977.510	239.218.000	79.190.818	53.466.953	608.767.747	(7.964.958)	1.684.492.407
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	178.880.993	-	178.880.993
Toplam yükümlülükler	618.836.337	92.977.510	239.218.000	79.190.818	53.466.953	787.648.740	(7.964.958)	1.863.373.400

- (1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	51.001	22.630
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1.583	935
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	11.075	9.245
Toplam	63.659	32.810

- (1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	5.667.508	15.576.820	3.656.106	18.521.163
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	204.554.231	162.373.691	98.386.789	142.963.897
Diğer	-	27.343.962	-	15.511.534
Toplam	210.221.739	205.294.473	102.042.895	176.996.594

(1) Yabancı para TCMB hesabında 29.862.248 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 17.611.624 TL).

1.1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	143.217.836	66.730.541	86.406.051	59.857.962
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	61.336.395	95.643.150	11.980.738	83.105.935
Toplam	204.554.231	162.373.691	98.386.789	142.963.897

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1.3.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	634.054	431.244	814.178	9.974
Swap işlemleri	4.624.581	8.080.939	8.577.577	6.623.625
Futures işlemleri	180.556	-	4.012	-
Opsiyonlar	198.479	101.947	31.050	1.173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.637.670	8.614.130	9.426.817	6.634.772

1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	157.268	-	200.069
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	544.323	1.841.514	1.857.907	3.462.916
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	544.323	1.998.782	1.857.907	3.662.985

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1 Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	9.320.887	21.066.090	7.448.997	14.461.451
Yurt dışı	81.897	33.277.225	1	34.911.727
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	9.402.784	54.343.315	7.448.998	49.373.178

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	5.927.373	6.773.643	145.077	123.554
ABD, Kanada	23.657.632	25.004.236	3.015.362	2.358.509
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	58.478	109.226	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	2.374	1.708	-	-
Diğer	552.826	540.852	-	-
Toplam	30.198.683	32.429.665	3.160.439	2.482.063

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 48.049.321 TL (31 Aralık 2023 - 10.388.515 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 29.478.473 TL'dir (31 Aralık 2023 - 16.848.459 TL).

1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	140.572.120	101.757.174	140.566.495	101.756.131
Borsada işlem gören	5.625	1.043	272.695	242.543
Borsada işlem görmeyen	4.980	4.183	267.715	238.360
Hisse senetleri	7.155.303	4.981.728	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	-	-	-	-
Toplam	133.689.512	97.017.989	133.689.512	97.017.989

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	19.895	629.218	35.697	1.304.299
Grup mensuplarına verilen krediler	1.367.797	4.888	923.666	3.906
Toplam	1.387.692	634.106	959.363	1.308.205

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar		
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman	
İhtisas Dışı Krediler	1.117.492.953	52.901.327	5.544.650	87.907.297	87.907.297
İşletme Kredileri	292.826.941	9.218.914	5.356.649	55.707.975	
İhraçat Kredileri	153.794.454	3.932.584	141.444	841.757	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	28.456.136	-	-	-	
Tüketici Kredileri	193.200.969	18.243.211	12.835	8.725.002	
Kredi Kartları	292.169.421	17.202.823	-	13.537.691	
Diğer	157.045.032	4.303.795	33.722	9.094.872	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	61.838.234	2.183.997	-	-	-
Toplam	1.179.331.187	55.085.324	5.544.650	87.907.297	87.907.297

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	5.202.805	-
Kredi riskinde önemli artış	-	16.741.860
Toplam	5.202.805	16.741.860

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	729.953.679	34.970.907	12.455.459
Orta ve uzun vadeli krediler	449.377.508	20.114.417	80.996.488
Toplam	1.179.331.187	55.085.324	93.451.947

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	632.122.563	193.200.969	292.169.421	38.502.467	23.335.767	1.179.331.187
Yakın izlemedeki krediler	88.631.712	26.981.048	30.740.514	1.362.536	821.461	148.537.271
Takipteki krediler	19.979.869	11.796.193	8.576.680	421.068	225.040	40.998.850
Özel karşılık (-)	10.256.012	10.092.705	5.932.512	296.237	199.364	26.776.830
Toplam	730.478.132	221.885.505	325.554.103	39.989.834	24.182.904	1.342.090.478

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	446.488.989	161.695.287	208.229.437	31.201.599	11.858.727	859.474.039
Yakın izlemedeki krediler	78.977.088	12.180.852	11.935.978	847.295	802.932	104.744.145
Takipteki krediler	19.351.247	6.500.634	2.193.165	402.132	140.114	28.587.292
Özel karşılık (-)	12.246.986	5.503.201	1.590.788	276.276	99.589	19.716.840
Toplam	532.570.338	174.873.572	220.767.792	32.174.750	12.702.184	973.088.636

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Factoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	12.246.986	5.503.201	1.590.788	276.276	99.589	19.716.840
Değer düşüş karşılığı	6.065.440	9.109.579	7.382.375	184.700	107.482	22.849.576
Dönem içinde tahsilat (-)	7.475.528	892.897	1.630.896	176.156	7.706	10.183.183
Aktiften silinen (-)	604.525	3.663.512	1.416.062	-	-	5.684.099
Kur farkı	23.639	36.334	6.306	11.417	-	77.696
Toplam	10.256.012	10.092.705	5.932.511	296.237	199.365	26.776.830

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Factoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	10.587.775	4.284.070	1.281.113	367.751	72.096	16.592.805
Değer düşüş karşılığı	4.377.284	5.639.691	1.098.481	164.787	48.391	11.328.634
Dönem içinde tahsilat (-)	1.914.351	2.703.959	342.854	276.355	20.898	5.258.417
Aktiften silinen (-)	904.702	1.795.697	459.996	-	-	3.160.395
Kur farkı	100.980	79.096	14.044	20.093	-	214.213
Toplam	12.246.986	5.503.201	1.590.788	276.276	99.589	19.716.840

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	60.130.419	934.668	-	1.362.536	-	62.427.623
Takipteki krediler	8.077.566	369.890	-	421.068	-	8.868.524
Toplam	68.207.985	1.304.558	-	1.783.604	-	71.296.147

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	42.290.303	319.802	-	847.295	-	43.457.400
Takipteki krediler	7.759.063	103.889	-	402.132	-	8.265.084
Toplam	50.049.366	423.691	-	1.249.427	-	51.722.484

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	69.801.501	67.343.683	137.145.184
Konut kredisi	15.438	14.790.955	14.806.393
Taşıt kredisi	4.752.130	7.416.543	12.168.673
İhtiyaç kredisi	65.033.933	45.136.185	110.170.118
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	26.828	26.828
Konut kredisi	-	26.828	26.828
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	81.784	2.155.865	2.237.649
Konut kredisi	5.118	959.859	964.977
Taşıt kredisi	516	-	516
İhtiyaç kredisi	34.587	1.159.685	1.194.272
Diğer	41.563	36.321	77.884
Bireysel kredi kartları-TP	276.414.811	8.251.506	284.666.317
Taksitli	99.565.762	7.763.866	107.329.628
Taksitsiz	176.849.049	487.640	177.336.689
Bireysel kredi kartları-YP	959.664	1.185.988	1.145.652
Taksitli	26.828	165.301	192.129
Taksitsiz	932.836	20.687	953.523
Personel kredileri-TP	345.868	236.841	582.709
Konut kredisi	-	1.696	1.696
Taşıt kredisi	6.454	3.687	10.141
İhtiyaç kredisi	339.414	231.458	570.872
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	1.383	148.317	149.700
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	1.383	148.317	149.700
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	582.296	3.579	585.875
Taksitli	209.250	3.579	212.829
Taksitsiz	373.046	-	373.046
Personel kredi kartları-YP	6.345	2.332	8.677
Taksitli	21	2.332	2.353
Taksitsiz	6.324	-	6.324
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	80.039.906	-	80.039.906
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	41	-	41
Toplam	428.233.599	78.354.939	506.588.538

(1) Kredili mevduat hesabının 90.176 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	9.542.704	108.644.623	118.187.327
İşyeri kredileri	-	918.049	918.049
Taşıt kredisi	2.241.098	26.225.064	28.466.162
İhtiyaç kredileri	7.301.606	81.501.510	88.803.116
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	36.259.814	221.422	36.481.236
Taksitli	9.313.753	219.898	9.533.651
Taksitsiz	26.946.061	1.524	26.947.585
Kurumsal kredi kartları-YP	22.140	38	22.178
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22.140	38	22.178
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	12.038.039	-	12.038.039
Toplam	57.862.697	108.866.083	166.728.780

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	23.022.589	25.863.648
Özel	1.304.845.869	938.354.536
Toplam	1.327.868.458	964.218.184

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı⁽¹⁾:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.273.973.963	916.706.846
Yurt dışı krediler	53.894.495	47.511.338
Toplam	1.327.868.458	964.218.184

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	777.318	46.775
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	777.318	46.775

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	6.175.464	2.075.684
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	10.317.828	6.932.381
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	10.283.538	10.708.775
Toplam	26.776.830	19.716.840

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	1.788.723	2.274.003	5.760.349
Yeniden yapılandırılan krediler	1.788.723	2.274.003	5.760.349
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	587.712	809.841	6.835.454
Yeniden yapılandırılan krediler	587.712	809.841	6.835.454

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.176.600	10.496.595	14.914.097
Dönem içinde intikal (+)	29.152.579	2.081.694	4.615.148
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	18.808.920	12.363.142
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	18.808.920	12.363.142	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3.555.840	3.817.391	10.588.635
Yabancı para değerlendirme farkları	3.678	156	204.268
Kayıttan düşülen (-)	-	-	16.778
Satılan (-)	-	-	5.667.321
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	604.525
Bireysel krediler	-	-	3.646.878
Kredi kartları	-	-	1.415.918
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	9.968.097	15.206.832	15.823.921
Karşılık (-)	6.175.464	10.317.828	10.283.538
Bilançodaki net bakiyesi	3.792.633	4.889.004	5.540.383

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 5.994.895 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 1.907.300 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

1.7.11.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	134.056	1.371.808	8.074.492
Karşılık tutarı (-)	95.980	1.008.982	4.106.869
Bilançodaki net bakiyesi	38.076	362.826	3.967.623
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	187.982	6.885.068	8.013.781
Karşılık tutarı (-)	177.722	4.353.764	4.985.900
Bilançodaki net bakiyesi	10.260	2.531.304	3.027.881

1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	3.792.633	4.889.004	5.540.383
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	9.968.097	15.206.832	15.739.758
Karşılık tutarı (-)	6.175.464	10.317.828	10.199.375
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	3.792.633	4.889.004	5.540.383
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	1.100.916	3.564.214	4.205.322
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	3.176.600	10.496.595	14.829.423
Karşılık tutarı (-)	2.075.684	6.932.381	10.624.101
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.100.916	3.564.214	4.205.322
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	718.936	788.929	208.601
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.621.905	2.316.775	1.681.252
Karşılık Tutarı (-)	902.969	1.527.846	1.472.651
Önceki Dönem (Net)	132.452	195.355	199.668
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	327.091	605.675	1.610.291
Karşılık Tutarı (-)	194.639	410.320	1.410.623

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülebilir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkında vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2024 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 180.828.762 TL (31 Aralık 2023 – 53.304.273 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 145.381.386 TL'dir (31 Aralık 2023 – 122.737.604 TL).

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	364.154.449	302.772.173
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	23.770.928	15.340.921
Toplam	387.925.377	318.113.094

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	401.241.146	326.959.503
Borsada işlem görenler	401.241.146	326.959.503
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	13.315.769	8.846.409
Toplam	387.925.377	318.113.094

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	318.113.094	168.826.257
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	65.740.684	88.902.326
Yıl içindeki alımlar	29.958.564	70.084.788
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	21.417.605	5.514.015
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	4.469.360	4.186.262
Dönem sonu toplamı	387.925.377	318.113.094

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tam Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	38,05	38,05
2	Kredi Kayıt Bürosu ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	285.792	(484.872)	176.073	600	-	(253.542)	(228.814)	-
2	3.029.243	827.801	842.178	202.322	-	517.710	128.363	-
3	5.664.287	5.036.126	1.180.498	1.069.126	-	1.409.365	3.530.564	-

(1) Tam Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Ocak 2025 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında sermayesinin 171.717 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artırımını sonrası Ana Ortaklık Banka'nın payı %38,17'ye yükselmiştir.

(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyadır.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	149.195.838	27.503.516	103.386	7.485.908	1.194.144	1.729.531	1.166.474	-
2	22.478.970	6.632.456	628.880	4.930.769	-	3.474.513	2.060.756	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	7.069.176	3.526.931
Dönem içi hareketler	2.257.512	3.542.245
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	1.498.790	1.623.787
Satışlar (-)	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	1.025.838	2.123.083
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	267.116	204.625
Dönem sonu değeri	9.326.688	7.069.176
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yönetimine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	7.820.018	6.170.284
Sigorta şirketleri	1.506.670	898.892
Toplam	9.326.688	7.069.176

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1.10.1.Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Factoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16.116	(21.438)	(43.268)	(7.512)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(281)	-	25.796	-	15.853.378
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	44.228	-
Olağanüstü Yedekler	3.879.330	1.619.575	5.351.463	-	3.477.456
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	3.528.400	1.176.312	2.449.649	1.798.512	2.396.101
Net Dönem Kârı	3.598.346	1.176.312	2.361.234	1.435.891	2.396.101
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	362.621	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.965	510	249	39
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	88.480	50.348	89.115	3.720	32.916
Ana Sermaye Toplamı	7.650.462	2.878.136	7.946.144	1.863.901	21.806.422
Katkı Sermaye	25.160	88.104	247.868	-	145.889
Sermaye	7.675.622	2.966.240	8.194.012	1.863.901	21.952.311
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	7.675.622	2.966.240	8.194.012	1.863.901	21.952.311

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide İSEDES raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmişlerdir.

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	346.636	121.136	18.565	587	-	1.500	13.663	-
2	1.106.540	1.093.396	908.123	15.947	-	(26.706)	11.586	-
3	293.709	160.028	20.171	31.418	-	94.182	23.018	-
4	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Bank Nederland N.V. ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Yapı Kredi Bank Deutschland OHG	Frankfurt/Almanya	-	100,00

(1) Stichting Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	127.541	124.786	-	-	-	13.557	1.363	-
2	16.032.521	7.738.942	249.084	5.954.365	51.081	3.598.346	2.745.676	-
3	24.649.029	2.930.449	67.568	5.972.967	-	1.176.312	745.302	-
4	45.851.080	8.035.769	102.395	7.678.446	-	2.361.234	1.492.394	-
5	2.176.429	1.867.870	17.345	594.366	-	1.435.891	584.162	-
6	124.815.758	21.839.377	83.134	6.780.589	585.858	2.396.101	1.528.686	-
7	15.472.317	2.460.897	567.512	801.866	114.418	251.282	134.512	-
8	2.532.961	2.532.961	-	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	31.525.881	17.905.733
Dönem içi hareketler	15.908.700	13.620.148
Alışlar ⁽¹⁾	2.466.063	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	11.000.725	6.974.755
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	2.695.483	6.915.441
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	253.571	270.048
Dönem sonu değeri	47.434.581	31.525.881
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin satın alma bedeli ve sermaye artışı tutarını içermektedir.

(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

1.10.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	19.674.428	13.390.646
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	2.929.054	1.758.494
Leasing şirketleri	8.035.274	5.694.593
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	16.795.825	10.682.148
Toplam mali ortaklıklar	47.434.581	31.525.881

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (net):

1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	24.379.298	18.792.886	17.780.312	13.141.356
1-4 yıl arası	22.903.666	19.853.717	20.306.566	17.261.168
4 yıldan fazla	1.705.293	1.639.468	2.222.712	2.048.502
Toplam	48.988.257	40.286.071	40.309.590	32.451.026

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	18.541.399	30.446.858	16.152.056	24.157.534
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	5.253.284	3.448.902	4.952.459	2.906.105
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	13.288.115	26.997.956	11.199.597	21.251.429

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Finansal kiralama ile edinilen MDV		Kullanım hakkı varlığı ⁽¹⁾		Diğer MDV	Toplam
	Gayrimenkul	Araçlar				
Önceki Dönem						
Maliyet	13.354.475	175.015	38.104	4.647.427	5.089.254	23.304.275
Birikmiş amortisman (-)	954.949	137.891	7.825	1.334.681	1.993.264	4.428.610
Net defter değeri	12.399.526	37.124	30.279	3.312.746	3.095.990	18.875.665
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	12.399.526	37.124	30.279	3.312.746	3.095.990	18.875.665
İktisap edilenler ⁽²⁾	8.465.409	15.986	2.039	3.882.714	2.897.429	15.263.577
Elden çıkarılanlar (-), net	206.092	6	16	713.229	9.934	929.277
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	204.540	6.209	7.644	1.284.972	833.804	2.337.169
Kur farkları, net	-	550	192	35.669	23.332	59.743
Kapanış net defter değeri	20.454.303	47.445	24.850	5.232.928	5.173.013	30.932.539
Dönem sonu maliyet	21.436.734	183.620	40.532	7.446.579	7.837.799	36.945.264
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	982.431	136.175	15.682	2.213.651	2.664.786	6.012.725
Net defter değeri	20.454.303	47.445	24.850	5.232.928	5.173.013	30.932.539

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralardan oluşmaktadır.

(2) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 30 Eylül 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 8.377.677 TL tutarında yeniden değerlendirme değer artışı iktisap edilenler satırında yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak ayrılmış gayrimenkul değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	2.036.510	1.359.987
Dönem içi ilaveler	1.933.072	1.012.701
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	150	4.060
Şerefiye değer düşüş karşılığı (-)	-	-
İtfa bedeli (-)	590.919	384.169
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	24.708	52.051
Kapanış net defter değeri	3.403.221	2.036.510

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelemiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelemiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelemiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	22.825.703	6.847.711	25.741.762	7.722.528
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	12.990.997	3.897.299	10.027.806	3.008.342
Çalışan hakları karşılığı	3.936.895	1.182.983	4.052.432	1.218.193
Türev finansal borçlar	2.668.360	901.965	-	-
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	36.635	122.117	36.635
Diğer	55.189.956	16.510.050	15.700.617	4.657.122
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	97.734.028	29.376.643	55.644.734	16.642.820
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	19.338.849	5.801.886	5.694.240	1.708.272
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	15.530.975	4.280.572	5.910.152	1.263.971
Türev finansal varlıklar	-	-	9.951.417	2.935.118
Diğer	20.546.085	6.114.469	5.552.218	1.605.378
Toplam ertelenmiş vergi borcu	55.415.909	16.196.927	27.108.027	7.512.739
Ertelemiş vergi varlığı/ (borcu) net	42.318.119	13.179.716	28.536.707	9.130.081

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 13.186.526 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 6.810 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2023 – 9.144.125 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 14.044 TL ertelenmiş vergi borcu).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.074.724	1.085.705
İktisap edilenler ⁽¹⁾	447.507	108.526
Elden çıkarılanlar, net (-)	913.353	150.197
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kur farkı	10.433	30.690
Kapanış net defter değeri	619.311	1.074.724
Dönem sonu maliyet	620.788	1.077.106
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.477	2.382
Kapanış net defter değeri	619.311	1.074.724

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 364.652 TL'dir (31 Aralık 2023 – 16.000 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 381.622 TL'dir (31 Aralık 2023 – 882.752 TL).

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.120 TL (31 Aralık 2023 – 2.120 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	144.470.202	17.323.130	258.638.922	102.032.614	3.233.356	6.002.945	122	531.701.291
Döviz tevdiat hesabı	278.393.135	59.945.083	70.428.369	8.612.083	15.349.024	15.296.777	-	448.024.471
Yurt içinde yerleşik kişiler	243.966.468	45.818.030	64.578.669	3.361.479	3.464.233	1.544.915	-	362.733.794
Yurt dışında yerleşik kişiler	34.426.667	14.127.053	5.849.700	5.250.604	11.884.791	13.751.862	-	85.290.677
Resmi kuruluşlar mevduatı	16.706.597	1.255.896	103.176	5.728	32	-	-	18.071.429
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.476.521	34.060.193	122.572.554	12.155.406	987.259	976.002	-	224.227.935
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.399.255	1.671.798	7.539.883	1.642.771	2.163	111	-	12.255.981
Kıymetli maden depo hesabı	101.988.240	-	9.865.208	-	1.283.932	271.179	-	113.408.559
Bankalararası mevduat	1.284.464	9.607.768	3.595.913	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	26.567.737
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	71.492	8.839.149	2.588.656	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	23.578.889
Yurt dışı bankalar	1.018.579	768.619	1.007.257	-	-	-	-	2.794.455
Katılım bankaları	194.393	-	-	-	-	-	-	194.393
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	597.718.414	123.863.868	472.744.025	128.892.393	26.585.057	24.453.524	122	1.374.257.403

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	71.511.573	12.327.501	180.557.819	67.064.162	63.658.295	4.046.974	189	399.166.513
Döviz tevdiat hesabı	256.921.928	46.294.507	56.538.991	9.577.938	10.072.916	12.503.350	-	391.909.630
Yurt içinde yerleşik kişiler	228.614.999	36.860.459	49.196.792	5.996.874	1.815.433	860.103	-	323.344.660
Yurt dışında yerleşik kişiler	28.306.929	9.434.048	7.342.199	3.581.064	8.257.483	11.643.247	-	68.564.970
Resmi kuruluşlar mevduatı	5.846.024	3.115.835	119.870	18.835	1.508	-	-	9.102.072
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.894.753	23.519.689	76.366.803	17.454.437	27.091.967	2.032.242	-	200.359.891
Diğer kuruluşlar mevduatı	755.091	919.243	4.980.443	1.066.252	521.736	169	-	8.242.934
Kıymetli maden depo hesabı	64.458.794	-	1.854.413	-	1.070.896	203.323	-	67.587.426
Bankalararası mevduat	1.142.440	6.681.561	13.579.519	4.878.101	5.732.620	502.969	-	32.517.210
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	56.021	6.626.558	1.264.438	4.878.101	5.732.620	502.969	-	19.060.707
Yurt dışı bankalar	626.041	55.003	12.315.081	-	-	-	-	12.996.125
Katılım bankaları	460.378	-	-	-	-	-	-	460.378
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	454.530.603	92.858.336	333.997.858	100.059.725	108.149.938	19.289.027	189	1.108.885.676

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan ve TL mevduatlarına yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan kur korumalı TL mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 103.853.980 TL'dir (31 Aralık 2023 – 222.335.968 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan mevduata ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	238.996.994	141.654.843	292.953.701	257.622.518
Döviz tevdiat hesapları	110.153.866	89.012.805	170.971.417	162.954.856
Diğer mevduat hesapları	54.169.543	32.917.070	42.563.627	27.761.034
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Tüzel kişi mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	25.466.779	22.152.450	170.832.378	163.557.160
Döviz tevdiat hesapları	9.311.763	7.476.116	209.231.935	144.343.906
Diğer mevduat hesapları	1.726.029	1.068.231	14.947.758	5.845.003
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	9.631.366	3.338.299
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	1.938.844	618.144
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	2.628.614	46.795	180.708	67.847
Swap işlemleri	10.439.634	5.448.798	4.485.127	6.782.595
Futures işlemleri	652	-	10.023	-
Opsiyonlar	314.646	87.116	92.336	15.133
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.383.546	5.582.709	4.768.194	6.865.575

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	-	358
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	32.334	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	32.334	358

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	200.580	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	16.397.406	12.399.471	11.757.504	10.615.941
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	74.891.507	193.441.437	660.191	138.001.207
Toplam	91.489.493	205.840.908	12.417.695	148.617.148

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	89.170.574	48.209.689	9.920.235	30.605.554
Orta ve uzun vadeli	2.318.919	157.631.219	2.497.460	118.011.594
Toplam	91.489.493	205.840.908	12.417.695	148.617.148

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	10.198.915	51.438.572	10.221.955	10.933.847
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	17.806.761	-	16.325.139
Tahviller ⁽²⁾	328.621	71.396.849	402.929	59.156.129
Toplam	10.527.536	140.642.182	10.624.884	86.415.115

(1) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

(2) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2023 – 402.929 TL).

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 75.234.394 TL (31 Aralık 2023 - 71.167.000 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 240.214 TL (31 Aralık 2023 - 564.874 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 1.006.678 TL'dir (31 Aralık 2023 - 1.398.345 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nominal değeri 75.308.138 TL (31 Aralık 2023 – 71.731.874 TL) olup gerçeğe uygun değeri 340.032 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2023 - 1.247.239 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.912.283	1.339.630	1.092.047	780.132
1-4 yıl arası	3.476.032	2.423.761	2.139.774	1.533.116
4 yıldan fazla	2.330.079	1.636.395	1.513.897	1.088.257
Toplam	7.718.394	5.399.786	4.745.718	3.401.505

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,38	2,90
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,59	94,92

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavamının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.283.393	2.845.025
Dönem içindeki değişim	549.652	339.285
Özkaynaklara kaydedilen	960.004	829.753
Dönem içinde ödenen	(1.882.889)	(730.670)
Dönem sonu bakiyesi	2.910.160	3.283.393

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.026.735 TL (31 Aralık 2023 – 769.039 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endekslı krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	12.990.997	10.027.806
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	917.318	1.508.223
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	635.382	1.786.242
Dava karşılıkları	360.446	346.390
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	257.637	195.116
Diğer	2.475.691	3.999.749
Toplam	17.637.471	17.863.526

Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen %9,8 teknik faiz oranını, CSO 1980 mortalite tablosunu ve hesaplama yöntemlerini dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin devir varsayımı çerçevesinde hazırladığı rapor ile tespit edilen 12.990.997 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 10.027.806 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Banka, ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Buna göre, sosyal sandık karşılıkları değişiminde oluşan,

- Hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesapları altında,
- Varsayımlarla gerçekleşenler arasında farkların etkisi dahil olmak üzere aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere, katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak da değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	10.027.806	2.945.243
Özkaynaklara kaydedilen tutar	2.797.805	7.028.582
Banka tarafından ödenen katkı payları	(3.446.953)	(1.818.809)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	3.612.339	1.872.790
Dönem sonu bakiyesi	12.990.997	10.027.806

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	24.385.065	18.119.593
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	44.527.683	11.186.741
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(20.142.618)	6.932.852
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(11.394.068)	(8.091.787)
Banka sosyal sandık karşılığı	12.990.997	10.027.806

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	3.106.696	27	2.312.910	29
Hazine bonusu ve devlet tahvili	4.715.055	41	3.667.312	45
Maddi duran varlıklar	2.486.826	22	1.583.398	20
Diğer	1.085.491	10	528.167	6
Toplam	11.394.068	100	8.091.787	100

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıkların dönem başındaki bakiyesi	8.091.787	5.274.286
Banka tarafından ödenen katkı payları	3.446.953	1.818.809
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	2.618.122	1.380.995
Diğer	(2.762.794)	(382.303)
Dönem sonu bakiyesi	11.394.068	8.091.787

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	4.461.175	1.900.419
Ödenecek Kurumlar Vergisi	864.104	4.532.965
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.783.714	563.484
Ödenecek Katma Değer Vergisi	157.036	122.517
Kambiyo Muameleleri Vergisi	37.266	23.308
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18.893	11.526
Diğer	829.405	536.658
Toplam	9.151.593	7.690.877

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	5.890	8.731
Sosyal sigorta primleri-işveren	7.658	15.642
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	196.652	124.465
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	286.384	172.801
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	13.923	8.884
İşsizlik sigortası-işveren	28.129	17.809
Diğer	-	-
Toplam	538.636	348.332

2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	18.481.048	-	20.355.837
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	18.481.048	-	20.355.837
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.301.664	42.148.886	1.260.412	15.229.890
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.301.664	42.148.886	1.260.412	15.229.890
Toplam	1.301.664	60.629.934	1.260.412	35.585.727

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	(11.635.422)	(1.174.673)	(4.186.802)	1.249.717
Değerleme farkı	(11.635.422)	(1.174.673)	(4.186.802)	1.249.717
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(11.635.422)	(1.174.673)	(4.186.802)	1.249.717

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	2.674	1.537
Dönem net karı/(zararı)	2.169	1.328
Dağıtılan temettü	(171)	(191)
Dönem sonu bakiye	4.672	2.674

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	968.083.268	512.438.126
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	103.444.271	72.643.748
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	163.019.479	96.706.632
Çekler için ödeme taahhütleri	10.835.555	8.435.319
Diğer cayılamaz taahhütler	257.753.848	106.052.213
Toplam	1.503.136.421	796.276.038

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 635.382 TL (31 Aralık 2023 – 1.786.242 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 6.487.637 TL (31 Aralık 2023 – 2.028.872 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 917.318 TL (31 Aralık 2023 - 1.508.223 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.164.183	2.178.212
Akreditifler	63.782.900	54.078.251
Diğer garanti ve kefaletler	42.776.641	28.188.925
Toplam	109.723.724	84.445.388

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	12.704.409	5.075.662
Kesin teminat mektupları	221.159.067	147.977.407
Avans teminat mektupları	51.321.060	44.721.720
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12.930.452	7.917.628
Diğer teminat mektupları	141.569.932	98.490.787
Toplam	439.684.920	304.183.204

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	138.249.475	96.627.631
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	22.761.592	9.930.139
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	115.487.883	86.697.492
Diğer gayrinakdi krediler	411.159.169	292.000.961
Toplam	549.408.644	388.628.592

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	7.048.901	2,52	5.623.621	2,09	4.459.418	2,50	5.619.898	2,68
Çiftçilik ve hayvancılık	6.414.429	2,30	3.925.507	1,46	3.822.365	2,14	3.008.408	1,43
Ormançılık	572.613	0,20	1.578.604	0,59	497.454	0,28	2.571.808	1,23
Balıkçılık	61.859	0,02	119.510	0,04	139.599	0,08	39.682	0,02
Sanayi	142.103.511	50,72	165.055.179	61,30	96.468.975	53,98	127.433.628	60,70
Madencilik ve taşocakçılığı	980.784	0,35	1.765.419	0,66	556.194	0,31	650.363	0,31
İmalat sanayi	124.043.588	44,27	141.482.181	52,54	84.673.111	47,38	108.972.931	51,91
Elektrik, gaz, su	17.079.139	6,10	21.807.579	8,10	11.239.670	6,29	17.810.334	8,48
İnşaat	51.077.502	18,23	45.534.225	16,91	29.337.700	16,42	37.951.490	18,08
Hizmetler	79.003.235	28,20	50.287.362	18,68	47.700.383	26,68	37.856.688	18,04
Toptan ve perakende ticaret	21.019.660	7,50	11.354.286	4,22	13.787.213	7,71	6.747.216	3,21
Otel ve lokanta hizmetleri	4.687.843	1,67	4.020.032	1,49	2.097.811	1,17	3.245.848	1,55
Ulaştırma ve haberleşme	8.248.263	2,94	10.497.692	3,90	4.539.026	2,54	10.591.194	5,05
Mali kuruluşlar	31.509.766	11,26	13.523.172	5,03	20.202.345	11,30	7.983.138	3,80
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2.832.220	1,01	2.238.504	0,83	1.210.701	0,68	1.513.316	0,72
Eğitim hizmetleri	403.278	0,14	140.509	0,05	356.684	0,20	143.348	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	10.302.205	3,68	8.513.167	3,16	5.506.603	3,08	7.632.628	3,64
Diğer	934.098	0,33	2.741.010	1,02	746.280	0,42	1.054.132	0,50
Toplam	280.167.247	100,00	269.241.397	100,00	178.712.756	100,00	209.915.836	100,00

3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	256.712.647	170.095.562	3.602.132	3.027.327
Aval ve kabul kredileri	-	3.082.400	-	-
Akreditifler	45.163	63.545.565	-	50.777
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	19.048.166	23.711.267	-	-
Toplam	275.805.976	260.434.794	3.602.132	3.078.104

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	162.235.291	126.817.624	5.644.786	7.838.812
Aval ve kabul kredileri	-	2.103.028	-	22.795
Akreditifler	1.257.810	52.240.693	-	572.300
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	5.516	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.246.038	18.922.466	10.700	-
Toplam	172.739.139	200.089.327	5.655.486	8.433.907

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	44.777.071	18.992.583	13.246	63.782.900
Teminat mektupları	110.010.546	86.033.734	221.016.089	22.624.551	439.684.920
Kabul kredileri	-	2.789.527	374.656	-	3.164.183
Diğer	5.001.078	20.546.246	5.346.505	11.882.812	42.776.641
Toplam	115.011.624	154.146.578	245.729.833	34.520.609	549.408.644

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	38.045.151	16.022.047	11.053	54.078.251
Teminat mektupları	81.805.739	51.188.834	152.460.723	18.727.908	304.183.204
Kabul kredileri	-	2.145.223	32.989	-	2.178.212
Diğer	3.507.307	9.031.933	3.641.804	12.007.881	28.188.925
Toplam	85.313.046	100.411.141	172.157.563	30.746.842	388.628.592

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	618.732.028	605.454.301
Vadeli döviz alım satım işlemleri	154.017.536	50.297.878
Swap para alım satım işlemleri	396.059.639	524.028.470
Futures para işlemleri	20.595.286	7.475.390
Para alım satım opsiyonları	48.059.567	23.652.563
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	756.244.785	505.199.409
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	751.943.374	500.965.348
Faiz alım satım opsiyonları	4.301.411	4.234.061
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	276.302.524	214.035.638
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1.651.279.337	1.324.689.348
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.820.124	4.329.397
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	38.226.415	81.581.421
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	42.046.539	85.910.818
Türev işlemler toplamı (A+B)	1.693.325.876	1.410.600.166

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swapı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 149.816.276 TL nominal değerli toplam getiri swapı bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 142.663.748 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 360.446 TL (31 Aralık 2023 – 346.390 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	155.060.797	9.283.881	48.659.762	4.063.070
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	103.626.181	22.045.289	58.997.850	17.063.155
Takipteki alacaklardan alınan faizler	9.186.415	-	3.268.424	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	267.873.393	31.329.170	110.926.036	21.126.225

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	3.450.700	6.381	76.667	63.600
Yurt içi bankalardan	4.962.945	656.401	2.662.470	721.333
Yurt dışı bankalardan	12.051	4.543.718	232	3.355.173
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8.425.696	5.206.500	2.739.369	4.140.106

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	178.325	-	126.273
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	34.994.763	1.667.628	20.902.145	2.175.752
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	76.953.813	6.925.544	57.140.619	4.018.994
Toplam	111.948.576	8.771.497	78.042.764	6.321.019

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	688.435	158.937
Toplam	688.435	158.937

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	17.918.111	12.969.241	3.040.512	8.344.448
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	5.178.540	1.127.321	2.864.071	706.078
Yurt dışı bankalara	12.739.571	11.841.920	176.441	7.638.370
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	230.250	-	98.781
Toplam⁽¹⁾	17.918.111	13.199.491	3.040.512	8.443.229

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	421.866	245.330
Toplam	421.866	245.330

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.2.3. İhraz edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraz edilen menkul kıymetlere verilen faizler	6.459.120	20.753.661	3.258.656	12.189.113
Toplam	6.459.120	20.753.661	3.258.656	12.189.113

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	66.369.476	1.391.848	4.722.113	1.264.972
Toplam	66.369.476	1.391.848	4.722.113	1.264.972

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.867.822 TL (31 Aralık 2023 – 1.505.590 TL) komisyon gideri, diğer faiz giderlerinde muhasebeleştirilmiştir.

4.2.6. 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	71.752	3.120.207	3.257.797	21.345	7.539	-	-	6.478.640	2.306.673
Tasarruf mevduatı	-	3.783.028	89.987.696	42.698.636	27.605.290	2.197.086	25	166.271.761	76.586.441
Resmi mevduat	-	323.033	48.312	6.092	671	-	-	378.108	195.319
Ticari mevduat	226	10.203.377	39.061.269	7.837.851	8.083.459	767.037	-	65.953.219	25.800.463
Diğer mevduat	-	688.351	14.964.581	1.939.261	406.505	15.236	-	18.013.934	11.420.814
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	71.978	18.117.996	147.319.655	52.503.185	36.103.464	2.979.359	25	257.095.662	116.309.710
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesabı	30.112	1.367.751	848.848	209.596	516.832	451.675	-	3.424.814	1.759.656
Bankalar mevduatı	326.399	301.992	188.169	-	-	-	-	816.560	659.056
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	509	12.757	-	863	66	-	14.195	5.185
Toplam	356.511	1.670.252	1.049.774	209.596	517.695	451.741	-	4.255.569	2.423.897
Genel Toplam	428.489	19.788.248	148.369.429	52.712.781	36.621.159	3.431.100	25	261.351.231	118.733.607

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	105.999	44.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.055	22.070
Diğer	23	-
Toplam	112.077	66.864

4.4. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	242.505.881	202.129.516
Sermaye piyasası işlemleri kârı	3.669.337	4.006.532
Türev finansal işlemlerden kâr	115.623.311	96.914.208
Kambiyo işlemlerinden kâr	123.213.233	101.208.776
Zarar (-)	287.939.466	180.841.114
Sermaye piyasası işlemleri zarar	183.006	49.998
Türev finansal işlemlerden zarar	137.210.004	63.588.928
Kambiyo işlemlerinden zarar	150.546.456	117.202.188
Net ticari kâr / (zarar)	(45.433.585)	21.288.402

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 40.093.341 TL'dir (31 Aralık 2023 – 35.650.282 TL kâr).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	36.404.436	24.224.659
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	921.435	7.649.175
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	12.453.686	4.877.343
Temerrüt (üçüncü aşama)	23.029.315	11.698.141
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	89.127	151.802
Toplam	36.493.563	24.376.461

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	549.652	339.285
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	165.386	53.981
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2.337.169	1.329.970
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	590.919	384.169
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	37.652.367	23.143.792
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	343.833	194.815
Bakım ve onarım giderleri	1.295.529	751.220
Reklam ve ilan giderleri	1.026.247	847.892
Diğer giderler	34.986.758	21.349.865
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	9.635
Diğer	10.005.521	5.300.262
Toplam	51.301.014	30.561.094

4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 88.646.632 TL'si (31 Aralık 2023 – 79.417.115 TL) net faiz gelirlerinden, 77.698.428 TL'si (31 Aralık 2023 – 38.160.316 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 30.021.689 TL (31 Aralık 2023 – 18.296.354 TL), diğer faaliyet giderleri 51.301.014 TL'dir (31 Aralık 2023 – 30.561.094 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un 3.978.651 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2023 – 12.077.111 TL gider) ve 696.269 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023 – 4.941.626 TL gider) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	33.693.912	85.028.901
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	10.108.174	25.508.670
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(5.433.254)	(8.489.933)
Toplam	4.674.920	17.018.737

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.11. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	2.169	1.328

4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" ve "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri başlıca kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri kapsamındaki komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 17.506.703 TL'dir (31 Aralık 2023 – 10.912.237 TL).

5.5. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplarına ilişkin açıklamalar:

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 3.043.382 TL (31 Aralık 2023 – 2.371.380 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 7.855.119 TL'dir (31 Aralık 2023 – 5.896.655 TL).

5.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

5.7. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 2.138.858 TL kârdır (31 Aralık 2023 – 3.227.560 TL kâr).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tutarı 665 milyon EUR olup (31 Aralık 2023 - 528 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 11.665.991 TL'dir (31 Aralık 2023– 10.019.031 TL gider).

5.8. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB nezdinde tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	216.391.689	113.279.228
Kasa ve efektif deposu	22.177.269	13.177.534
Bankalardaki vadesiz depo	194.214.420	100.101.694
Nakde eşdeğer varlıklar	12.119.176	15.831.110
Bankalararası para piyasası	-	2.513.158
Bankalardaki vadeli depo	12.119.176	13.317.952
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	228.510.865	129.110.338

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	273.412.029	216.391.689
Kasa ve efektif deposu	21.244.328	22.177.269
Bankalardaki vadesiz depo	252.167.701	194.214.420
Nakde eşdeğer varlıklar	14.364.815	12.119.176
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	14.364.815	12.119.176
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	287.776.844	228.510.865

6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 371.115.284 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2023 – 244.424.260 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 45.663.457 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2023 – 6.414.741 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 39.173.361 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2023 – 13.538.333 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yaklaşık 23.103.883 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2023 – 50.742.058 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

7.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	75.482	89.510	35.697	1.304.299	18.315.042	9.439.424
Dönem sonu bakiyesi	1.050.288	38.238	19.895	629.218	19.193.000	24.548.964
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	688.435	124	5.038	2.363	6.577.381	131.130

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	46.501	1.784	176.501	903.139	12.012.206	5.772.850
Dönem sonu bakiyesi	75.482	89.510	35.697	1.304.299	18.315.042	9.439.424
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	158.937	274	42.651	6.574	4.386.974	64.978

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	1.152.088	570.543	30.457.645	27.832.583	123.741.795	70.401.031
Dönem sonu	990.656	1.152.088	47.747.658	30.457.645	139.529.625	123.741.795
Mevduat faiz gideri	421.866	245.330	6.802.234	2.167.942	14.538.926	4.353.728

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu (1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	19.721.860	1.886.536	5.382.691	1.273.964
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	19.721.860	12.693.289	5.382.691
Toplam kâr / zarar	-	-	7.298	(35.811)	1.407.941	108.119
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 755.086 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2023 – 565.684 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. **Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:**

	Sayı	Çalışan SAYISI	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	771	14.399			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	45.582.153	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. **Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar

1. **Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. **Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. **Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

Göz-ID ile Yapı Kredi Mobil'e şifresiz giriş uygulaması başladı.



2016

Şubeye gitmeden müşteri olma hizmetiyle sektörde bir ilk gerçekleştirildi.

2018

Fırsat Eşitliği Sertifikası alındı.

2020

World PAY Alışveriş Kredisi tüketiciye sunuldu.

2022

2017

Yapı Kredi, Global Finance tarafından dünyanın en yenilikçi dijital bankası seçildi.

2019

Doğrudan Su Ayak İzi Belgesi alındı.

2021

Vadaa NFT koleksiyonu ile bir ilk gerçekleştirildi.

2023



Sürdürülebilir Tercih Programı STEP hayata geçirildi.

Performans Tabloları

ÇEVRESEL PERFORMANS TABLoları					
Sera Gazı Emisyonları (ton CO ₂ e) ¹	2020	2021	2022	2023	2024
Kapsam 1	13.731	15.985	14.555	18.415	16.421 ✓
Kapsam 2 (Lokasyon bazlı)	42.137	38.802	35.862	35.598	34.903 ✓
Kapsam 2 (Pazar bazlı) ²	35.146	23.635	0	0	0 ✓
Toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2)	48.877	39.620	14.555	18.415	16.421 ✓
Kapsam 3 (Kategori 1) ³	465	389	398	572,4	3.752 ✓
Kapsam 3 (Kategori 5)	259	51,9	63,2	95,6	114,1 ✓
Kapsam 3 (Kategori 6)	487	267	477	1.256	2.002 ✓
Kapsam 3 (Kategori 7)	5.301	3.147	3.713	3.743	3.499 ✓
Kapsam 3 (Kategori 15) ⁴	-	18.538.146	10.462.075	9.642.208	-
Salım Yoğunluğu Kapsam 1 ve 2 (ton CO ₂ e /toplam çalışan sayısı)	2,95	2,32	0,88	1,14	1,05 ✓
Salım Yoğunluğu Kapsam 3 Kategori 15 (ton CO ₂ e/kredi bakiyesi milyon TL)	-	59,76	28,14	17,45	-

¹ Sera gazı emisyonlarına Yapı Kredi ve kapsamdaki bağlı ortaklıklar dahildir. 2024 yılı çevresel performans göstergelerine Yapı Kredi Almanya dahil edilmiştir. Çevresel Performans tablolarına ilişkin detay bilgi Raporlama Klavuzu "Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı"nda yer almaktadır.

² Pazar Bazlı Kapsam 2 emisyonlarında, elektrik tüketimleri IREC sertifikalı olması sebebiyle "0" olarak hesaplanmıştır. 2024 yılında toplam enerji tüketiminin %100'ü yenilenebilir kaynaklardan temin edilen enerji ile karşılanmıştır.

³ 2021 yılı itibarıyla Kapsam 3 - Kategori 1'in (satın alınan kağıt) kapsamı genişletilmiştir. Aynı kapsamda yapılan değerlendirmede 2024 yılında bir önceki yıla göre %3 azaltım olmuştur.

⁴ 2024 yılı Kapsam 3 Kategori 15 emisyonları Yapı Kredi finanse edilen emisyonları daha sonra açıklanacaktır. 2021 ve sonraki yılların verileri ISO 14064-1 kapsamında doğrulanmıştır.

Enerji Tüketimi (GJ)	2020	2021	2022	2023	2024
Elektrik ⁵	325.455	323.710	298.394	301.869	298.267 ✓
Şebeke elektrik	325.455	323.710	298.256	297.185	293.713 ✓
Yenilenebilir elektrik (Üretilen)	0	0,0324	138	4.684	4.554 ✓
Yenilenebilir elektrik (Satın alınan)	54.000	126.079	298.256	297.185	293.713 ✓
Doğal gaz	116.384	125.187	108.422	97.049	101.740 ✓
Akaryakıt ⁶	77.436	73.924	84.871	81.682	86.103 ✓
Toplam enerji tüketimi	519.275	522.821	491.687	480.600	486.110 ✓
Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)	31,4	31,6	29,8	29,6	31,1 ✓

⁵ Elektrik miktarı; dağıtım şirketlerinden satın alınan şebeke, yenilenebilir üretilen (Bankacılık Üssü binaları ve Bodrum Şubesi çatı GES) ve yenilenebilir satın alınan elektrik (IREC ve Yapı Kredi Nederland %100 yenilenebilir şebeke elektrik) miktarlarının toplamını ifade etmektedir.

⁶ Akaryakıt miktarı; jeneratör ve ısınma amaçlı kullanılan yakıtlar ve araç yakıtlarını (benzin ve motorin) kapsamaktadır.

Enerji Tasarrufu	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam yıllık enerji tasarrufu (GJ)	19,2	6.708	2.703	1.880	2.064 ✓
Enerji tasarrufu ile sağlanan yıllık sera gazı azaltımı (ton CO ₂ e)	2,5	873	185	226,2	246,4 ✓
Toplam yıllık mali tasarruf (TL)	8.080	1.819.825	2.153.287	1.883.211	2.722.605

Su Tüketimi (m ³)	2020	2021	2022	2023	2024
Şebeke suyu	208.558	226.685	215.375	175.232	214.026 ✓
Yeraltı suyu	8.240	5.454	5.839	8.202	13.854 ✓
Yağmur suyu	0	683	4.113	7.757	6.193 ✓
Toplam su tüketimi	216.975	232.822	225.327	191.191	234.073 ✓
Atık su miktarı (m ³)	216.975	232.822	225.327	191.191	234.073 ✓
Su yoğunluğu (m ³ /çalışan sayısı)	13,1	14,1	13,6	11,8	15 ✓

Atık Miktarı (ton)	2020	2021	2022	2023	2024
Tehlikeli atık					
Geri dönüştürülen ⁷	291,5	242,2	100,1	107,7	90,1 ✓
Elektronik atık	246,8	228,0	87,8	95,1	68,6 ✓
Diğer	44,8	14,2	12,3	12,6	27,5 ✓
Yakılarak enerji kazanılan	0	0	0	0	0
Bertaraf edilen	0,11	0,12	0,33	0,34	0,04 ✓
Toplam	291,6	242,3	100,4	108	96,2 ✓

Tehlikesiz atık					
Geri dönüştürülen	939,1	905,5	1.211,8	894,8	936,3 ✓
Kâğıt	838,6	828,6	874,9	734,9	713 ✓
Plastik	8,47	15,8	5,66	4,4	8,5 ✓
Metal	37,4	45,9	128,3	38,9	153,1 ✓
Diğer	0,0	15,2	202,9	116,6	66,1 ✓
Yakılarak enerji kazanılan ⁸	2,25	0	0	0	1,21
Belediye atıkları	396,0	45,96	60,3	113,2	164 ✓
Toplam	1.337,3	951,5	1.272,1	1.008	1105,7 ✓

⁷ Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "R" kodu ile geri dönüştürdüğü elektronik ve diğer tehlikeli atık miktarını ifade eder.

⁸ Plaza A ve D Blok Genel Müdürlük binalarında oluşan ve Biyometanizasyon tesislerinde yakılarak enerji elde edilen organik atık miktarını temsil eder.

Ekipman Türü (Adet)	Hibe	2. El Satış
Laptop	415	9
Yazıcı	9	0
Tablet	4	1
Desktop	1.077	0
Diğer	7	0

Sertifika Türü (% Çalışan) ⁹	2020	2021	2022	2023	2024
ISO-14001 Çevre Yönetimi Sistemi	31	47	70	75	100
ISO-50001 Enerji Yönetici Sistemi	-	-	30	32	30
ISO-14064-1 Sera Gazı Emisyonları Sertifikası	100	100	100	100	100
ISO-14046 Doğrudan Su Ayak İzi Sertifikası	27	53	61	98	98

⁹ Banka ve Bağlı ortaklıklarının (Yapı Kredi Almanya hariç) sertifikalı lokasyonları ve çalışan sayıları referans alınarak hesaplama yapılmıştır.

Çevresel Yatırımlar ve Harcamalar (milyon TL)	2020	2021	2022	2023	2024
CAPEX	2,5	3,5	32,4	17,2	93,4
OPEX	0,7	0,7	4,7	12,0	155,8
Toplam	3,2	4,2	37,1	29,2	249,2

SOSYAL PERFORMANS TABLOLARI										
Konsolide Çalışan Sayısı ¹	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yapı Kredi	10.243	6.320	9.950	6.165	9.607	5.824	9.354	5.655	9.024	5.378
Türkiye	10.243	6.317	9.950	6.162	9.607	5.821	9.354	5.652	9.024	5.375
Bahreyn Şubesi	0	3	0	3	0	3	0	3	0	3
Yurt İçi Bağlı Ortaklık	253	340	293	370	335	435	362	454	375	440
Yurt Dışı Bağlı Ortaklık	100	205	109	199	103	212	114	223	107	211
Toplam	17.464		17.086		16.516		16.162		15.535	

¹Yapı Kredi, yurt içi bağlı ortaklıkları (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Faktöring) ve yurt dışı bağlı ortaklıkları (Yapı Kredi Netherland ve Yapı Kredi Azerbaycan) dâhil edilmiştir.

İstihdam Türüne Göre Çalışan ve Taşeron Sayısı ²	2020		2021		2022		2023		2024	
	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı
Çalışan sayısı	15.886	151	15.208	244	15.256	175	14.834	175	15.010	207
Taşeron sayısı	2.508	147	2.348	101	2.445	136	2.222	102	2.307	108

²Yalnızca Yapı Kredi dâhil edilmiştir.

Çalışma Modelleri ³	2022		2023		2024	
Ofis (%)	55		54		57	
Hibrit (%)	20		20		15	
Tamamen uzaktan (%)	25		26		28	

³Uygulama Mayıs 2022'de hayata geçirilmiştir ve yalnızca Yapı Kredi dâhil edilmiştir.

Yaşa Göre Çalışan Sayısı ⁴	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	125	335	186	415	1.960	1.080	2.326	1.332	2.338	1.404
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	7.818	5.047	7.783	4.816	7.752	4.673	7.108	4.325	6.854	4.086
50 yaş üstü	2.300	938	2.002	934	230	506	282	452	207	328

⁴Aksi belirtilmedikçe Çalışma Modelleri ve sonraki tablolar Yapı Kredi ve yurt içi bağlı ortaklıkları (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Faktöring) kapsamaktadır.

Engelli Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Cinsiyete göre engelli çalışan sayısı	115	407	131	398	134	383	144	380	112	332

Çalışma Sürelerine Göre Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
0-5 yıldır çalışanlar	2.375	1.677	2.127	1.517	2.209	1.633	2.740	2.013	3.375	2.504
5-10 yıldır çalışanlar (5. ve 10. yıl dâhil)	3.449	2.065	3.357	2.004	3.243	1.949	2.729	1.638	1.857	1.141
10 yılın üstü çalışanlar	4.419	2.578	4.466	2.644	4.490	2.677	4.247	2.458	4.167	2.173

Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	468	185	239	163	524	336	666	406	336	196
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	785	663	741	549	951	909	1.150	680	632	425
50 yaş üstü	1	5	0	4	0	0	16	22	17	13

İşe Alınan Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	469	345	776	493	1.032	693	1.403	773	978	648
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	38	74	59	122	116	168	257	224	130	145
50 yaş üstü	0	0	0	0	0	1	0	1	2	1

Şirket İçi Adaylarla Doldurulan Pozisyon	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Cinsiyete göre (%)	-	-	62,1	37,9	66,7	33,3	68,5	31,6	60,8	39,2
Toplam	-		1.209		147		1.433		1.619	

İşten Ayrılan Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	378	196	504	315	650	368	636	406	480	340
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	491	262	576	385	477	325	1.073	592	799	540
50 yaş üstü	65	129	63	114	37	66	99	224	146	205

Çalışan Devir Oranı (%) ⁵	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	2,2	1,2	3,1	1,9	4,0	2,3	4,0	2,5	3,1	2,2
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	2,9	1,6	3,5	2,4	3,0	2,0	6,7	3,7	5,1	3,5
50 yaş üstü	0,4	0,8	0,4	0,7	0,2	0,4	0,6	1,4	0,9	1,3
Toplam	9,0		12,0		11,9		18,9		16,2	

⁵Çalışan devir oranı, kadın-erkek ayrımı olmaksızın toplam gönüllü (istifa ile) ve istifa dışı yollar ile ayrılan kişiler üzerinden hesaplanmıştır.

Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%) ⁶	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	1,2	1,0	2,0	1,6	2,2	1,6	2,4	2,0	2,2	1,8
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	0,6	0,7	1,0	1,3	0,9	1,1	0,9	1,1	0,9	1,1
50 yaş üstü	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	3,4		5,9		5,8		6,4		6,1	

⁶Gönüllü çalışan devir oranı, sadece istifa yolu ile ayrılan kişiler üzerinden hesaplanmıştır.

Doğum İzni ⁷	2020	2021	2022	2023	2024
	Doğum izninden yararlanan çalışan sayısı	551	546	471	412
Doğum izni sona erdikten sonra işe dönen çalışan sayısı	641	532	475	424	346
Doğum izninden döndükten 12 ay sonra halen şirkette çalışmaya devam eden çalışan sayısı	640	515	457	415	328
Doğum izninden sonra işe dönüş oranı (%)	93,3	95,9	94,5	95,6	96,4
Doğum izninden sonra işte kalma oranı (en az 12 ay) (%)	95,1	96,9	96,2	97,8	94,8

⁷Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dâhil edilmiştir.

Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı ⁸	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Ebeveynlik izninden yararlanan çalışan sayısı	551	264	546	276	471	256	412	206	359	176

⁸Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dahil edilmiştir.

Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Tüm pozisyonlarda çalışanlar (%)	61,7	38,3	61,7	38,3	61,4	38,6	61,4	38,6	61,8	38,2
Yönetim kurulu üyeleri (%)	20,0	80,0	16,7	83,3	16,7	83,3	20	80	20	80
Tüm yönetici pozisyonlarında çalışanlar (%)	40,3	59,7	40,0	60,0	39,9	60,1	61,6	38,4	47,5	52,5
Üst düzey yönetici pozisyonlarında çalışanlar ⁹ (%)	30,0	70,0	22,9	77,1	22,2	77,8	19,4	80,6	19,4	80,6
Orta ve ilk seviye yönetici pozisyonlarında çalışanlar ⁹ (%)	49,2	50,8	48,6	51,4	48,5	51,5	48,5	51,5	47,9	52,1
İlk seviye yönetici pozisyonlarında çalışanlar ⁹ (%)	61,2	38,8	60,6	39,4	59,0	41,0	58,6	41,4	59,7	40,3
Yönetici olmayan pozisyonlarda çalışanlar (%)	64,3	35,7	64,4	35,6	64,1	35,9	64,1	35,9	64,6	35,4
Gelir getirici bölümlerin yönetici pozisyonunda çalışanlar (%)	43,4	56,6	43,6	56,4	44,4	55,6	46,2	53,8	45,6	54,4
Gelir getirici pozisyonlarda çalışanlar (%)	67,7	32,3	67,9	32,1	68,2	31,8	69,1	30,9	69,3	30,7
STEM ¹⁰ ile ilgili pozisyonlarda çalışanlar (%)	36,2	63,8	36,6	63,4	38,2	61,8	37,0	63,0	38,7	61,3
Teknoloji/BT ekiplerinde çalışanlar (%)	38,1	61,9	38,1	61,9	39,3	60,7	38,4	61,6	36,0	64,0
Mühendislik pozisyonlarında çalışanlar (%)	22,6	77,4	23,3	76,7	23,0	77,0	22,9	77,1	23,0	77,0

⁹ Üst düzey yönetici pozisyonları için CEO veya benzeri pozisyonlardan en fazla iki kademe uzaklık, ilk seviye yönetici pozisyonları için CEO veya benzeri pozisyonlardan üç veya daha fazla seviye uzaklık baz alınmıştır.

¹⁰ Fen, teknoloji, mühendislik ve matematik alanları.

Ulusa Göre Çalışan Oranları	2022		2023		2024	
	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları
Türkiye (%)	98	98	98,2	98,4	98,3	97,7
Azerbaycan (%)	1,5	1,4	1,6	1,1	1,6	2,3
Hollanda (%)	0,2	0,5	0,2	0,5	0,1	0,0

Ücret Farkı Analizi	2020		2021		2022		2023		2024	
	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan
Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı Oranı (%)	27,1	25,9	27,5	26,4	27,1	24,9	27,6	24,5	27,7	24,2
Bonus Farkı Oranı (%)	42,7	44,9	35,4	36,9	31,4	33	41	40	42,0	27,4

Sendikalaşma ¹¹	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Sendikali çalışan sayısı	6.025	2.879	5.792	2.743	6.595	2.840	6.283	2.616	5.981	2.433

¹¹ Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dâhil edilmiştir.

Çalışan Bağlılığı	2020			2021			2022			2023			2024		
	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam
Çalışan bağlılığı (%)	75	76	76	68	67	68	67	72	69	65	67	66	59	59	59

Eğitim	2020		2021		2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Çalışan başına verilen ortalama eğitim saati	20	24	43	47	49	50	33	33	40	37
Toplam eğitim saati	202.844	141.751	419.491	274.456	488.316	310.781	321.014	203.309	370.828	213.598
Çalışan başına eğitime yapılan ortalama harcama (TL)	1.626	1.626	2.392	2.392	5.349	5.349	10.630	10.630	16.130	16.130
Eğitilere yapılan toplam harcama (milyon TL)	16,2	9,7	23,1	13,8	53,1	33,4	103,3	64,9	151,6	93,8

Toplam Eğitim Saatleri	2020	2021	2022	2023	2024
Etik	4.491	2.943	20.162	4.986	9.581
KVKK	3.502	7.311	4.677	16.963	14.676
Yolsuzlukla Mücadele	265	312	488	725	738
Cinsiyet Eşitliği / Çeşitlilik ve Kapsayıcılık	-	1.355	446	418	415
İnsan Hakları	86	966	322	181	2.996
Sürdürülebilirlik	156	3	179	980	1.277
Bilgi Güvenliği	1.380	1.581	1.582	6.144	3.863
Siber Güvenlik	257	438	401	545	279
İSG	7.837	84.763	30.679	8.523	83.376
Çevre	646	1.129	2.011	4.610	8.438
Liderlik	15.564	125.506	130.006	33.817	29.753
Mesleki/Teknik	230.130	317.472	377.768	322.113	300.078
Diğer	82.155	150.168	230.377	124.318	129.007

İş Sağlığı ve Güvenliği (Çalışanlar)	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam yıllık çalışma saati	27.665.546	28.650.588	29.582.643	30.904.527	31.560.380
Toplam kayıp iş günü	165	118	161	71	3
Yaralanmalı iş kazası sayısı	20	18	33	22	20
Ölüm sayısı (iş kaynaklı)	1	0	0	0	0
Meslek hastalığı sayısı	0	1	0	0	0
Kayıp Gün Oranı (LDR) ¹²	1,19	0,82	1,09	0,46	0,02
Kaza Sıklık Oranı (IR) ¹³	0,14	0,13	0,22	0,14	0,13
Meslek Hastalığı Oranı (ODR) ¹⁴	0	0,06	0	0	0
Devamsızlık Oranı (% toplam iş günü) ¹⁵	2,57	1,56	2,12	1,98	2,01

İş Sağlığı ve Güvenliği (Taşeronlar)	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam yıllık çalışma saati	5.651.713	5.789.403	5.200.244	5.507.567	5.394.380
Toplam kayıp iş günü	10	1	4	8	23
Yaralanmalı iş kazası sayısı	7	12	14	14	27
Ölüm sayısı (iş kaynaklı)	0	0	0	0	0
Meslek hastalığı sayısı	0	0	0	0	0
Kayıp Gün Oranı (LDR) ¹²	0,35	0,03	0,15	0,29	0,85
Kaza Sıklık Oranı (IR) ¹³	0,25	0,41	0,54	0,51	1,00
Meslek Hastalığı Oranı (ODR) ¹⁴	0	0	0	0	0

¹² Kayıp Gün Oranı (LDR), iş kazası sebebiyle oluşan kayıp gün sayısı ve toplam çalışma saati dikkate alınarak ve "(Kayıp Gün Sayısı x 200.000)/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

¹³ Kaza Sıklık Oranı (IR), yıl içerisinde görülen iş kazaları ile toplam çalışma saati dikkate alınarak ve "(Toplam Kaza Sayısı)/(Toplam Çalışma Saati-Kayıp Saat) x 200.000" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

¹⁴ Meslek Hastalığı Oranı (ODR), çalıştığı veya yaptığı işin niteliğinden dolayı tekrarlanan bir sebeple veya işin yürütüm şartları nedeniyle maruz kalınan geçici veya sürekli hastalıklar ile toplam çalışma saati dikkate alınarak ve "(Toplam Meslek Hastalığı Vakaları x 200.000)/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

¹⁵ Devamsızlık Oranı, "(Devamsızlık Yapılan Gün Sayısı / Toplam İş Günü) x 100" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

Tedarikçi Yönetimi ¹⁶	2022	2023	2024
Toplam tedarikçi sayısı	564	626	833
Yerel tedarikçi sayısı	509	563	783
Yerel tedarikçilere yapılan ödemelerin oranı (%)	97,9	94	98

¹⁶Yalnızca Yapı Kredi dâhil edilmiştir.

Müşteri Memnuniyeti	2020	2021	2022	2023	2024
Net Tavsiye Skoru	48	49	48	43	44
Kapsama Alınan Müşteri (%)	7	10	13	16,5	15,5

YÖNETİŞİM TABLOLARI					
Yönetişim İndikatörleri	2020	2021	2022	2023	2024
Yönetim Kurulu Üye Sayısı	10	10	12	10	10
Yönetim Kurulu Kadın Oranı (%)	20	20	17	20	20
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Oranı (%)*	30	40	33	30	30
Yaş Ortalaması	51	52	53	55	56
Görev Süresi Ortalaması	4	4	5	6	7
Eğitim Durumu - Toplam Üye Sayısı	10	12	12	10	10
Lisans	1	1	-	-	-
Yüksek Lisans	8	10	11	9	9
Doktora	1	1	1	1	1

(*Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Üye olarak görevlendirilen Ahmet Çimenoglu ve Nevin İpek bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri	Toplantı Katılım Oranı (%)
Ali Y. Koç	86
Levent Çakiroğlu	100
Gökhan Erün	100
Ahmet F. Ashaboğlu	100
A. Ümit Taftalı	86
Ahmet Çimenoglu	100
Virma Sökmen	100
Nevin İpek	100
Kemal Uzun	100
Polat Şen	100

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi

PRENSİP 1: UYUM

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, Paris İklim Anlaşması ve ilgili ulusal ve bölgesel çerçevelerde ifade edildiği gibi, iş stratejimizi bireylerin ihtiyaçları ve toplumun hedefleriyle tutarlı olacak ve bunlara katkıda bulunacak şekilde uyumlu hale getireceğiz.

İŞ MODELİ

Ana müşteri segmentleri, sağlanan ürün ve hizmet türleri, bankanın faaliyet gösterdiği veya ürün ve hizmet sunduğu ana coğrafyalardaki ana sektörler ve faaliyet türleri dahil olmak üzere bankanın iş modelini (kapsamlı olarak) tanımlayınız. Bankanın portföyünün coğrafyalara, segmentlere (yani bilanço ve/veya bilanço dışı) göre dağılımını (%) veya hizmet verilen müşteri sayısını açıklayarak bilgileri sayısallaştırınız.

YANIT

Yapı Kredi, Türkiye'deki en büyük özel bankalardan biri olarak faaliyet göstermektedir. Banka, perakende bankacılığın (kartlı ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı ve özel bankacılık dahil) yanı sıra kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı alanlarında da faaliyet göstermektedir. Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 772 şubesi ve yaklaşık 14 bin çalışanıyla müşterilerine hizmet vermektedir.

Yapı Kredi'nin canlı kredilerinin 2024 yılsonu itibarıyla %55'i bireysel kredilerden (KOBİ kredileri dahil), %45'si ise kurumsal ve ticari kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin sektörel dağılımı ise şöyle sıralanmaktadır; %40,5 bireysel kredi, %6,8 altyapı ve diğer inşaat, %5,8 enerji, %4,4 toptan ticaret, %4,3 metal, %4,0 otomotiv, %3,6 finans, %3,3 tekstil, %3,4 yiyecek ve içecek, %3,4 sağlık ve eğitim, %14,2 diğer sektörler. Banka'nın faaliyetleri portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi bağlı ortaklığının yanı sıra Hollanda ve Azerbaycan'daki yurt dışı bankacılık bağlı ortaklıklarından desteklenmektedir.

İlk Bakışta Yapı Kredi, sayfa 20

STRATEJİ UYUMU

Kurumsal stratejiniz sürdürülebilirliği bankanız için stratejik öncelik/öncelikler olarak tanımlıyor ve yansıtıyor mu?

Evet Hayır

Bankanın stratejisini Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA), Paris İklim Anlaşması ve ilgili ulusal ve bölgesel çerçevelerle tutarlı olacak şekilde nasıl uyumlu hale getirdiğini ve/veya bu kapsamdaki planlarını açıklayınız.

Banka ayrıca stratejik önceliklerinde veya politikalarında aşağıdaki çerçevelerden veya sürdürülebilirlik raporlama gerekliliklerinden herhangi birine atfta bulunuyor mu?

- BM İnsan Hakları ve İş Dünyası Rehberi
 Uluslararası Çalışma Örgütü temel sözleşmeleri
 BM Küresel İlkeler Sözleşmesi
 BM Yerli Halkların Hakları Beyannamesi

Çevresel risk değerlendirmelerine ilişkin uygulanabilir raporlama gereklilikleri, örneğin iklim riski konusunda - lütfen hangileri olduğunu belirtiniz: Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları

Sosyal risk değerlendirmelerine ilişkin uygulanabilir raporlama gereklilikleri, örneğin modern kölelik konusunda - lütfen hangilerinin olduğunu belirtin: Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları

Yukarıdakilerin hiçbiri

İş Modeli ve Strateji, sayfa 64-67

YANIT

Yapı Kredi, topluma değer katma vizyonu doğrultusunda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sektöre yön veren bankalar arasındaki sağlam konumunu sürdürmeyi stratejik öncelikleri arasında benimsemektedir. Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ve Paris İklim Anlaşması, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisinin oluşturulmasında klavuz niteliğindedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisine, aynı zamanda Türkiye'nin sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında Türkiye'nin kalkınma planları ve Türkiye'nin Niyet Edilen Ulusal Katkı Beyanı da yön vermektedir. Dolayısıyla, Yapı Kredi, ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik trendleri ile iç ve dış paydaş beklentileri doğrultusunda sürdürülebilirlik stratejisini dört ana başlık altında ele almaktadır. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisi şu odak alanlarını içermektedir: İklim Krizi ve Çevre, Risk Yönetimi ve Kurumsal Yönetim, Sürdürülebilir Finans, İnsan ve Toplum.

PRENSİP 2: ETKİ VE HEDEF BELİRLEME

Faaliyetlerimiz, ürünlerimiz ve hizmetlerimizin insan ve çevre üzerindeki olumsuz etkilerini azaltarak ve risklerini yöneterek olumlu etkilerimizi sürekli arttıracacağız. Bu amaçla, en önemli etkiyi yaratabileceğimiz hedefleri belirleyip yayımlayacağız.

2.1 ETKİ ANALİZİ (TEMEL ADIM 1) 📌

Banka'nın en önemli etki alanlarını belirlemek ve hedef belirleme için öncelikli alanları belirlemek amacıyla portföyünün/portföylerinin etki analizini yaptığını gösterin. Etki analizi düzenli olarak güncellenecek ve aşağıdaki gereklilikleri/unsurları karşılayacaktır (a-d) :

a) Kapsam: Bankanızın etki analizinin kapsamı nedir? Bankanın faaliyet gösterdiği ana coğrafyalardaki (1.1'de açıklanan) temel iş alanları, ürün/hizmetlerinin hangi bölümlerinin etki analizinde dikkate alındığını açıklayın. Lütfen hangi alanların henüz dahil edilmediğini ve nedenini de açıklayınız.

YANIT

Yapı Kredi, hedeflerini koyacağı en önemli etki alanlarını belirlemek için UNEP FI'nın Portföy Etki Analizi Aracını kullanmıştır. Bireysel, kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı segmentlerinde faaliyet gösteren Yapı Kredi, Etki Analizi Aracı ile tüm iş kollarının yarattığı çevresel ve sosyal etkiyi analiz etmiştir.

Yapı Kredi'nin kullandığı segmentasyon ile Etki Analizi Aracı'nda kullanılan segmentasyon farklıdır. Bu sebeple Banka, BM Sorumlu Bankacılık İlkeleri raporlaması kapsamındaki Etki Analizi Aracı'nın segment tanımlarını benimsemiştir.

- Etki Analizi Aracında Bireysel Bankacılık Segmenti: Yapı Kredi Bireysel Bankacılık
- Etki Analizi Aracında İşletme Bankacılığı Segmenti: Yapı Kredi İşletme ve KOBİ Bankacılığı
- Etki Analizi Aracında Kurumsal Bankacılık Segmenti: Yapı Kredi Kurumsal ve Ticari Bankacılık

b) Portföy kompozisyonu: Bankanız analizde portföy kompozisyonunu (% olarak) dikkate aldı mı? Lütfen portföyünüzün kompozisyonunu küresel ve faaliyet gösterilen her bir coğrafi bölge kapsamında
i) işletme, kurumsal ve yatırım bankacılığı portföyleri için sektörler ve endüstrilere göre (yani sektör riski veya % olarak sektör dağılımı) ve/veya
ii) tüketici ve bireysel bankacılık portföyleri için ürün ve hizmetlere ve müşteri türlerine göre oransal olarak belirtiniz.

Bankanız, maruziyet ölçeğini belirlemek için başka bir yaklaşım benimsediyse, lütfen bankanın endüstriler ve sektörler nezdindeki ana faaliyet alanının/temel faaliyetlerini göz önüne aldığınızı göstermek için ayrıntılı bilgi veriniz.

YANIT

Banka tarafından sunulan hizmetlerin toplumun her kesimine etkisi entegre bir şekilde değerlendirilmektedir. Bu sebeple Etki Analizi Aracı'nı kullanırken Yapı Kredi, bireysel müşterilerine sunduğu finansal hizmetlerin odak alanlarını ve Bireysel Bankacılık segmentindeki aktif müşteri sayısını dikkate almıştır. İşletme ve Kurumsal Bankacılık kapsamında ise Banka, kredi hacimlerinin sektörel kırılımını esas almıştır. Bu kapsamda her iki segmentte de Bankanın kredi sağladığı ilk 10 sektör analize dahil edilmiştir. Enerji, inşaat, perakendecilik, gıda ve içecek sektörleri Banka portföyündeki ana sektörlerdir.

c) Bağlam: Bankanızın ve/veya müşterilerinizin faaliyet gösterdiği ana ülkelerde/bölgelerde sürdürülebilir kalkınmayla ilgili temel zorluklar ve öncelikler nelerdir? Etki analizinin bu unsurununa bilgi sağlamak için hangi paydaşlar ile etkileşim kurduğunuz da dahil olmak üzere bu zorluk ve önceliklerin nasıl dikkate alındığını lütfen açıklayınız.

Bu adım, bankanızın portföy etkilerini toplumun ihtiyaçları bağlamına oturtmayı amaçlamaktadır.

YANIT

Faaliyetlerinin tamamına yakını Türkiye'de yürüten Yapı Kredi, öncelikli çevresel ve sosyal etkilerini tanımlarken Etki Analizi Aracı ile Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma alanındaki ihtiyaçlarını dikkate almıştır.

¹ Bu, ilk etki analizinin önceki bir dönemde yapıldığı durumlarda bilgilerin buna göre güncellenmesi, kapsamının genişletilmesi ve etki analizinin kalitesinin zaman içinde iyileştirilmesi gerektiği anlamına gelir.

² Etki analizi ve hedef belirlemeye ilişkin İnteraktif Rehber'de daha fazla yönlendirme bulunabilir .

³ Farklı etki alanlarıyla ilgili 'anahtar sektörler', yani olumlu ve olumsuz etkileri özellikle güçlü olan sektörler burada özellikle önemlidir.

⁴ Alternatif olarak, oldukça çeşitli ve uluslararası portföylere sahip bankalar için küresel öncelikler dikkate alınabilir.

⁵ En önemli etkiye sahip alanları önceliklendirmek için, a), b) ve c)'de tanımlandığı gibi niceliksel analize niteliksel bir katkı yapılması, örneğin paydaş katılımı ve daha fazla coğrafi bağlamlandırma yoluyla önemli olacaktır.

PRENSİP 2: ETKİ VE HEDEF BELİRLEME

Etki analizinin bu ilk 3 unsuruna dayanarak bankanız hangi olumlu ve olumsuz etki alanlarını belirledi? Hedef belirleme stratejinizi sürdürmek için hangi (en az iki) önemli etki alanına öncelik verdiniz (bkz. 2.2)? Lütfen açıklayınız.

YANIT

Banka'nın potansiyel etki alanları, Bireysel, İşletme ve Kurumsal Bankacılık ile Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ihtiyaçları kapsamında Etki Analizi Aracı'nda kullanılan veriler doğrultusunda tanımlanmıştır. Bireysel Bankacılık açısından Banka'nın potansiyel etki alanları istihdam ve kapsayıcı, sağlıklı ekonomiler olarak belirlenmiştir. İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık açısından Banka'nın potansiyel etki alanları ekonomik yakınsama ve iklim olarak belirlenmiştir.

Etki Analizi Aracı sonuçlarına göre Yapı Kredi, iş birimleri ve Bankanın sürdürülebilirlik açısından öncelikli konularının kesişiminde yer alan etki alanları kapsamında portföy, ürün yoğunluğu ve ülke ihtiyaçlarının sırasını dikkate alarak hedef belirlemeyi planladığı etki alanlarını aşağıdaki şekilde belirlemiştir:

Kapsayıcı ve Sağlıklı Ekonomi: Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık
İklim: İklim Değişikliği
Ekonomik Yakınsama: Cinsiyet Eşitliği

d) Performans ölçümü: Bunlar için (minimum iki öncelikli etki alanı) Bankanız finanse edilen veya yatırım yapılan müşteri türlerinin yanı sıra hangi sektörlerin ve endüstrilerin en önemli olumlu veya olumsuz etkilere neden olduğunu belirledi mi? Lütfen bankanızın bağlamı için geçerli olan önemli etki alanlarıyla ilgili uygun göstergeleri kullanarak bu etkilerin performansını nasıl değerlendirdiğinizi açıklayınız.

En önemli etki alanları arasında hedef belirlemeye yönelik öncelikli alanları belirlerken, bankanın mevcut performans seviyelerini, yani bankanın faaliyetlerinden ve/veya faaliyetlerinden ve ürün ve hizmetlerin sağlanmasından kaynaklanan sosyal, ekonomik ve çevresel etkilerin niteliksel ve/veya niceliksel göstergelerini ve/veya temsili göstergelerini dikkate almalısınız. İklim ve/veya finansal sağlık ve katılımı en önemli etki alanlarınız olarak belirlemediyseniz lütfen Ek'teki ilgili göstergelere de bakınız.

Bankanız, faaliyetleri ve ürün ve hizmet sunumu dolayısıyla ortaya çıkan etkinin yoğunluğunu değerlendirmek için başka bir yaklaşım benimsediye lütfen bunu açıklayınız.

Bu adımın sonucu aynı zamanda en önemli etkiye sahip iki alanda hedef belirlemek için kullanabileceğiniz referans değeri de (göstergeler dahil) sağlayacaktır.

YANIT

Etki Analizi Aracı'nda ilgili etki alanlarının dağılımına bakıldığında Banka'nın öncelikleri ve sektörün ana etki alanları arasında kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi alanı altında konumlanan finansal kapsayıcılık ve Ar-Ge yatırımları yer almaktadır. Banka, kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi etki alanı kapsamında Türkiye'nin toplumsal kalkınmasına destek olmayı amaçlamaktadır. Yapı Kredi, bu amaçla Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık İlkeleri'nin 2021 yılında oluşturduğu Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Girişimi'nin kurucu imzacılarından birisi olmuştur. İklim değişikliği etki alanı kapsamında ele alınan iklim riskleri ve sera gazı emisyonları da Banka'nın öncelikleri arasında yer almaktadır. Banka, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) ve Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) kapsamında emisyon azaltım hedefleri belirlemeyi taahhüt etmiştir. 2024 yılında Banka, finanse edilen emisyonlarını azaltım hedefleri SBTi tarafından doğrulanan Türkiye'deki ilk özel sermayeli Tier-I banka olmuştur. Bu hedeflerine ek olarak, NZBA taahhüdü kapsamında da karbon yoğun sektörlerle özel ilk hedef setini belirlemiş ve yayımlamıştır. Bu taahhütler ve hedefler doğrultusunda Banka, 2050 yılına kadar net sıfır hedefine ulaşmak için kendi operasyonlarından kaynaklanan ve finanse edilen emisyonlarını azaltmak için belirlemiş olduğu Net-Sıfır Yol Haritası doğrultusunda çalışmalarını sürdürmektedir.

Ayrıca Banka, iklim risklerinin kredi riski değerlendirme süreçlerine entegrasyonuna yönelik projeler de başlatmıştır. Ekonomik yakınsama kapsamında ele alınan toplumsal cinsiyet eşitliği konusu da Banka'nın öncelikleri arasında yer almaktadır. Bu öncelik kapsamında Banka, insan kaynakları süreçleri, ürün ve hizmetleri ile sosyal sorumluluk projeleri kapsamında toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyen ve geliştiren projeler üzerinde çalışmaktadır.

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123

Toplumsal Katkı, sayfa 124-129

Yapı Kredili Olmak, sayfa 209-217

Yapı Kredi Net-Sıfır Yaklaşımı
<https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0>

ÖZ DEĞERLENDİRME ÖZETİ:

Bankanızın en önemli (potansiyel) olumlu ve olumsuz etkilerinin olduğu alanları belirlemek amacıyla bankanız aşağıdaki etki analizi bileşenlerinden hangisini tamamladı? ⁶

Kapsam:	<input checked="" type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Devam Ediyor	<input type="checkbox"/> Hayır
Portföy kompozisyonu:	<input checked="" type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Devam Ediyor	<input type="checkbox"/> Hayır
Bağlam:	<input checked="" type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Devam Ediyor	<input type="checkbox"/> Hayır
Performans ölçümü:	<input checked="" type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Devam Ediyor	<input type="checkbox"/> Hayır

Etki analizi sonucunda bankanız için en önemli etki alanlarını belirlediniz mi?

İklim değişikliği, finansal kapsayıcılık, cinsiyet eşitliği.

Etki analizi için kullanılan ve açıklanan veriler ne kadar güncel?

- Yayınlanmadan 6 ay öncesine kadar
 Yayınlanmadan 12 ay öncesine kadar
 Yayınlanmadan 18 ay öncesine kadar
 Yayınlanmadan önce 18 aydan uzun süre geçmiş

Yukarıdakilerin kapsama girmeyen olası zorlukları ve hususları vb. açıklamak için metin kutusunu açınız: *(isteğe bağlı)*

⁶ Açıklanan adımlardan birini tamamladıysanız (örn. ilk etki analizi yapılmışsa, pilot uygulama yapılmışsa) soruya "Evet" yanıtı verebilirsiniz .

⁹ En önemli etkiye sahip alanları önceliklendirmek için, a), b) ve c)'de tanımlandığı gibi niceliksel analize niteliksel bir katkı yapılması, örneğin paydaş katılımı ve daha fazla coğrafi bağlanlandırma yoluyla önemli olacaktır.

PRENSİP 2.2 HEDEF BELİRLEME (TEMEL ADIM 2) ✔

Etki analizinizde belirlediğiniz en önemli etkiye yönelik Bankanızın en az iki farklı alanını ele alan en az iki hedef belirleyip yayımladığını gösterin. Hedeflerin Spesifik, Ölçülebilir (niteliksel veya niceliksel), Ulaşılabilir, İlgili ve Zamana Bağlı (SMART) olması gerekir. Lütfen her hedef için aşağıdaki hedef belirleme (a-d) unsurlarını ayrı ayrı açıklayınız:

a) Uyumlaştırma: Bankanızın portföyünü uyumlu hale getirmek için hangi uluslararası, bölgesel veya ulusal politika çerçevelerini ilgili olarak belirlediniz? Seçilen göstergelerin ve hedeflerin uygun Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri, Paris Anlaşması hedefleri ve diğer ilgili uluslararası, ulusal veya bölgesel çerçevelerle bağlantılı olduğunu ve bunlara uyum sağladığını ve bunlara daha fazla katkı sağladığını gösteriniz. *2.1'in altındaki bağlam öğelerini temel alabilirsiniz.*

YANIT

Yapı Kredi, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı (SKA'lar) ve Paris İklim Anlaşması'nı sürdürülebilirlik stratejisinin kılavuzu olarak benimsemektedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisine, aynı zamanda Türkiye'nin sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında Türkiye'nin kalkınma planları ve Türkiye'nin Niyet Edilen Ulusal Katkı Beyanı da yön vermektedir.

İklim Değişikliği Etkilerinin Azaltım Hedefi: Yapı Kredi, Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nin imzacılarından biridir ve kredi portföyünü 2050 yılına kadar net sıfıra uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmektedir. Banka, net-sfır hedefini SKA 13 (İklim değişikliğiyle mücadele için acil eyleme geçin) ile uyumlu hale getirirken aynı zamanda SKA 7 (Herkes için uygun fiyatlı, güvenilir, sürdürülebilir ve modern enerjiye erişimin sağlanması), SKA 9 (Dayanıklı altyapı inşa etmek, kapsayıcı ve sürdürülebilir sanayileşmeyi teşvik etmek ve yenilikçiliği teşvik etmek) ve SKA 12'ye (Sürdürülebilir tüketimin ve üretim modellerinin sağlanması) katkıda bulunmaktadır.

Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi: Yapı Kredi, kadın girişimci müşterilerinin finansal dayanıklılığını desteklemeyi amaçlamaktadır. Banka, finansal kapsayıcılık hedefini SKA 5 (Cinsiyet eşitliğinin sağlanması ve tüm kadınların ve kız çocuklarının güçlendirilmesi) ve SKA 8 (Sürdürülebilir, kapsayıcı ve sürdürülebilir ekonomik büyümenin, tam ve üretken istihdamın ve herkes için insana yakışır işlerin teşvik edilmesi) ile uyumlu hale getirmiştir.

İş Modeli ve Strateji, sayfa 64-67

Öncelikli Konular, sayfa 82-84

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 102-107

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123

b) Referans Noktası: Seçilen göstergeler için bir referans noktasını belirlediniz mi ve mevcut uyum düzeyini değerlendirdiniz mi? Lütfen kullanılan göstergelerin yanı sıra hedef baz yılını da açıklayın.

Hedefinize yönelik referans noktasını belirlemek için 2.1'de gerçekleştirilen performans ölçümünü temel alabilirsiniz.

Bankalara hedef belirleme ve uygulama yolculuklarında rehberlik etmek ve destek olmak amacıyla, iklim değişikliğinin azaltılması ve finansal sağlık ve kapsayıcılığa yönelik bir gösterge paketi geliştirilmiştir. Göstergelere genel bakış bu şablonun Ekinde bulunabilir.

Bankanız iklim değişikliği etkilerinin azaltımını ve/veya finansal sağlık ve kapsayıcılığı en önemli etki alanlarınızdan (biri) olarak önceliklendirmişse, etki alanı, ilgili göstergeler ve karşılık gelen gösterge kodlarını da içeren aşağıdaki gibi bir genel bakış tablosu kullanarak Ek'teki göstergeler hakkında rapor vermeniz önemle tavsiye edilir.

Etki Alanı	Gösterge Kodu	Yanıt
İklim değişikliği etkilerinin azaltımı		

Etki Alanı	Gösterge Kodu	Yanıt
Finansal sağlık ve kapsayıcılık		

Referans noktasını belirlemek ve etki odaklı hedeflere uyum düzeyini değerlendirmek için başka ve/veya ek göstergeler belirlediyse lütfen bunları açıklayınız.

⁷ Operasyonel hedefler (örneğin ofis binalarında su tüketimi, bankanın yönetim kurulunda cinsiyet eşitliği veya iş gezisiyle ilgili sera gazı emisyonları ile ilgili) PRB kapsamında değildir.

⁸ Bankanız, hedefleri belirlemek amacıyla faaliyette gösterdiği ana ülke/ ülkelerdeki sürdürülebilir kalkınma açısından temel zorlukları ve öncelikleri dikkate almalıdır. Bunlar Ulusal Kalkınma Planlarında ve stratejilerinde, Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri veya Paris İklim Anlaşması gibi uluslararası hedeflerde ve bölgesel çerçevelerde bulunabilir. Uyumlaştırma, bankanın hedefleri ile bu çerçeveler ve öncelikler arasında açık bir bağlantı olması gerektiği anlamına gelir, dolayısıyla hedefin ulusal ve küresel hedeflere katkıları nasıl desteklediğini ve yönlendirdiğini gösterir.

PRENSİP 2.2 HEDEF BELİRLEME (TEMEL ADIM 2)

YANIT

İklim Değişikliği Hedefi:

Yapı Kredi'nin tüm dekarbonizasyon hedefleri için referans yıl 2021'dir. Referans yıl olan 2021'de toplam mutlak emisyon miktarı 18,5 milyon ton CO₂e olarak hesaplanmıştır. Yapı Kredi, aşağıdaki kategoriler için emisyon azaltım hedeflerini belirlemiştir.

SBTi tarafından doğrulanan hedefler:**Kapsam 2:**

- Elektrik Tüketimi: Yenilenebilir enerji satın alma artış hedefi % olarak

Kapsam 3:

- Kurumsal Krediler - Elektrik Üretimi: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi tCO₂e/MWh
- Proje Finansmanı - Elektrik Üretimi: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi tCO₂e/MWh
- Gayrimenkul: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi kgCO₂e/m²
- Kurumsal Krediler - Diğer Uzun Vadeli Borçlanma: °C cinsindeñ sıcaklık derecesi azaltma hedefi

NZBA kapsamındaki hedefler:

- Demir ve Çelik: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi tCO₂e/tonçelik
- Elektrik Üretimi: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi tCO₂e/MWh
- Gayrimenkul: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi kgCO₂e/m²
- Petrol ve Gaz (aşağı akış): Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi gCO₂e/MJ
- Karayolu Taşımacılığı: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi kgCO₂e/tkm
- Karayolu Taşımacılığı: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi kgCO₂e/pkm

Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi:

Yapı Kredi, finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliğini en önemli etki alanları olarak belirlemiş ve bu iki alanı tek bir hedefte birleştirmiştir. Yapı Kredi finansal dayanıklılıklarını desteklemek için 2021 yılında %10,4 temel değere göre bankada farklı kategorilerden 2 veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimcilerin yüzdesinde 2026 yılına kadar %10 artış hedefi koymuştur. Yapı Kredi, hedeflerine ulaşma yolundaki ilerlemeyi takip etmek amacıyla aşağıdaki göstergeleri periyodik olarak takip etmektedir.

- Yapı Kredi'nin kadın girişimci tanımına giren yeni müşteri sayısı
- 'Kadın Girişimci Destek Paketi' kapsamında aylık bazda kazanılan yeni müşteri sayısı
- 'Kadın Girişimci Destek Paketi' kapsamında kazanılan kadın girişimci müşterilerden düzenli olarak kredili mevduat hesabını kullananların yüzdesi
- 'Kadın Girişimci Destek Paketi' kapsamında kazanılan kadın girişimci müşterilerden takibe düşenlerin yüzdesi

c) SMART hedefler (temel performans göstergeleri (KPI'ler) dahil): Halihazırda mevcutsa, lütfen birinci ve ikinci en önemli etki alanlarınıza ilişkin hedefleri (ayrıca mevcutsa diğer etki alanları için) açıklayınız. Hedefe ulaşma yolunda ilerlemeyi izlemek için hangi KPI'ları kullanıyorsunuz? Lütfen açıklayınız.

YANIT

İklim Değişikliği Azaltım Hedefi:

Yapı Kredi'nin nihai hedefi, operasyonel ve finanse edilen emisyonlarını 2050 yılına kadar net sıfır ile uyumlu hale getinektir. Banka, net sıfır hedefine ulaşmak için Kapsam 1, 2 ve 3 emisyonlarını kapsayan ara hedefler belirlemiştir.

SBTi tarafından doğrulanan hedefler:**Kapsam 2:**

- Elektrik Tüketimi: 2030 yılına kadar her yıl %100 yenilenebilir enerji satın alma hedefi

Kapsam 3:

- Kurumsal Krediler - Elektrik Üretimi: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (tCO₂e/MWh) %41,7 azaltım hedefi
- Proje Finansmanı - Elektrik Üretimi: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (tCO₂e/MWh) %73,7 azaltım hedefi
- Ticari Gayrimenkul: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (kgCO₂e/m²) cinsinden 2030 yılına kadar %67,4 azaltım hedefi
- Kurumsal Krediler – Diğer Uzun Vadeli: Sıcaklık derecesinin 2021 temel yılına göre 2026 yılına kadar 2,64°C'ye düşürülmesi hedefi (kapsam 1, 2)
- Kurumsal Krediler – Diğer Uzun Vadeli: Sıcaklık derecesinin 2021 temel yılına göre 2026 yılına kadar 2,75°C'ye düşürülmesi hedefi (kapsam 1, 2, 3)

NZBA kapsamındaki hedefler:

- Demir ve Çelik: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (tCO₂e/tonçelik) %1 BOF azaltım hedefi
- Demir ve Çelik: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (tCO₂e/tonçelik) %19 EAF azaltım hedefi
- Elektrik Üretimi: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (tCO₂e/MWh) %74 azaltım hedefi
- Gayrimenkul: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (kgCO₂e/m²) %78 azaltım hedefi
- Petrol ve Gaz (aşağı akış): 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (gCO₂e/MJ) %4 azaltım hedefi
- Karayolu Taşımacılığı: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (kgCO₂e/tkm) %24 yük taşımacılığı azaltım hedefi
- Karayolu Taşımacılığı: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (kgCO₂e/pkm) %81 yolcu taşımacılığı azaltım hedefi

Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi:

Bankada farklı kategorilerden iki veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci müşterilerin yüzdesinde, finansal dayanıklılıklarını desteklemek için 2021'deki %10,4'lük temel değere göre 2026 yılına kadar %10'luk bir artış. Bu hedef, 'Kadın Girişimci Destek Paketi' olarak adlandırılan avantajlı ürün ve hizmet paketi ile ulaşılması hedeflenen 20.000 yeni kadın girişimci müşteri kazanımını kapsayacaktır.

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123

Yenilikçi Bankacılık, sayfa 130-197

Yapı Kredi Net-Sıfır Yaklaşımı

<https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0>

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 102-107

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123

Yapı Kredi Net-Sıfır Yaklaşımı

<https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0>

PRENSİP 2.2 HEDEF BELİRLEME (TEMEL ADIM 2)

d) Eylem planı: Belirlenen hedeflere ulaşmak için kilometre taşları da dahil olmak üzere hangi eylemleri tanımladınız? Lütfen tanımlayınız. Bankanızın, etki alanı veya diğer etki alanları içerisinde belirlenen hedeflerin önemli (potansiyel) dolaylı etkilerini analiz ettiğini ve tanıdığını ve bu potansiyel olumsuz etkileri önlemek, azaltmak veya telafi etmek için ilgili aksiyonları belirlediğini gösteriniz.

YANIT

İklim Değişikliği Etkilerini Azaltma Hedefi:

Yapı Kredi, iklim değişikliği stratejisi doğrultusunda 2024 yılında, kredi portföyü ve operasyonları kaynaklı emisyonlarına yönelik belirlediği azaltım hedeflerine SBTi tarafından doğrulama almıştır. Banka genelinde yürütülen çalışmalarla bu hedeflere ulaşmak için sektör odaklı azaltım stratejilerini içeren bir net-sıfır yol haritası geliştirilmiştir. Bu yol haritası geliştirilirken üst düzey yönetimden oluşan Yönlendirme Komitesi ve ilgili ekiplerin yer aldığı çalışma grubu üyeleriyle interaktif bir süreç yürütülerek Banka'nın kredi politika ve stratejileri kapsamında çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Yapı Kredi'nin bu sektörlere yönelik geliştirdiği net-sıfır yol haritasının temeli müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemektir. Yapı Kredi, müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla belirlediği aksiyon planlarını hayata geçirmek üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi:

Yapı Kredi, finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliği hedefi doğrultusunda, 2026 yılına kadar avantajlı ürün ve hizmetlerle ulaşılması hedeflenen 20.000 yeni kadın girişimci müşteriye kazandırılmasını kapsayan "Kadın Girişimci Destek Paketi"ni tasarlamıştır. Bu paket kapsamında yıllık olarak; 2026 yılına kadar hedefler belirlenmiş ve bu hedefler doğrultusunda ilgili portföy yöneticilerine aksiyon planları atanmıştır.

İş Modeli ve Strateji, sayfa 64-67

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 102-107

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123

PRENSİP 2.3 HEDEFİN UYGULANMASI VE İZLENMESİ (TEMEL ADIM 2) **Her hedef için ayrı olarak:**

Bankanızın belirlenen hedefe ulaşmak için daha önce tanımladığı aksiyonları hayata geçirdiğini gösteriniz.

Belirlenen hedeflerin her birine ulaşma konusunda bankanızın son rapordan bu yana kaydettiği ilerlemeyi ve ilerlemenizin neden olduğu etkiyi, ilerlemeyi izlemek için 2.2 altında tanımladığınız göstergeleri ve KPI'ları kullanarak raporlayınız.

Veya, aksiyon planlarında değişiklik olması durumunda (yalnızca 2. ve sonraki raporlar için geçerlidir) : potansiyel değişiklikleri tanımlayın (öncelikli etki alanlarındaki değişiklikler, göstergelerdeki değişiklikler, hedeflerin hızlandırılması/incelenmesi, yeni kilometre taşlarının eklenmesi veya aksiyon planlarının revizyonu) ve bu değişikliklerin neden gerekçelerini açıklayınız.

YANIT

Yapı Kredi, 2024 yılında Bilim Temelli Hedefler Girişimi ile uyumlu emisyon azaltım hedefleri için SBTi doğrulaması almıştır. Banka ayrıca 2023 yılında, Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne üye olmuş ve 2024 yılında NZBA doğrultusunda emisyon yoğun sektörlerle özel net-sıfır hedeflerini geliştirmiştir. Yapı Kredi, 2023 yılında BM PRB'nin Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Çalışma Grubu'nda da aktif rol alarak finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliği hedefini belirlemiştir.

Tüm bu hedefler doğrultusunda Banka, önümüzdeki yıllarda hedef gerçekleştirmelerini entegre yıllık faaliyet raporlarıyla kamuoyuna açıklayacaktır.

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 102-107

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123

ÖZ DEĞERLENDİRME ÖZETİ:

Bankanız, PRB gereklilikleri doğrultusunda aşağıdaki hedef belirleme bileşenlerinden hangilerini tamamladı veya şu anda hangileri değerlendirme sürecinde ...

	... ilk öncelikli etki alanı: ... (İklim Değişikliğinin Azaltılması)	... ikinci öncelikli etki alanı: ... (Finansal Kapsayıcılık ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği)	(Daha fazla etki alanında hedef belirliyorsanız) ... üçüncü (ve sonraki) öncelikli etki alan(lar)ınız: ... (lütfen adını veriniz)
Uyum	<input checked="" type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır	<input checked="" type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır
Referans noktası	<input checked="" type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır	<input checked="" type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır
SMART hedefler	<input checked="" type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır	<input checked="" type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır
Aksiyon planı	<input checked="" type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır	<input checked="" type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Devam ediyor <input type="checkbox"/> Hayır

PRENSİP 3: MÜŞTERİLER

Sürdürülebilir uygulamaları teşvik etmek ve mevcut ve gelecek nesiller için ortak refah yaratan ekonomik faaliyetleri sağlamak için müşterilerimizle sorumluluk bilinciyle çalışacağız.

3.1 MÜŞTERİ KATILIMI

Bankanızın sürdürülebilir uygulamaları teşvik etmek için müşterilerle ilgili bir politikası veya etkileşim süreci var mı?

Evet Devam Ediyor Hayır

Bankanızın en yüksek (potansiyel) olumsuz etkileri tanımladığınız sektörlerle yönelik bir politikası var mı?

Evet Devam Ediyor Hayır

Bankanızın sürdürülebilir uygulamaları teşvik etmek ve sürdürülebilir ekonomik faaliyetleri mümkün kılmak için müşterileriyle nasıl çalıştığını ve/veya çalışmayı planladığını açıklayınız. Söz konusu açıklama ilgili politikalara, müşterilerin geçişini desteklemek için planlanan/uygulanan eylemlere, müşteri katılımına ilişkin seçilen göstergelere ve mümkün olduğunda elde edilen etkilere ilişkin bilgileri içermelidir.

Bu, banka tarafından uygulanan etki analizine, hedef belirlemeye ve eylem planlarına dayanmalı ve bunlarla uyumlu olmalıdır (bkz. P2).

YANIT

Yapı Kredi, müşterilerini faaliyetlerinin merkezine koymaktadır. Banka, müşterilerine ihtiyaçlarına uygun ve refahlarını artıracak finansal ürün ve hizmetler sunarken, onlara doğru bilgi verme, şeffaf ve adil hizmet anlayışını benimsemiş ve finansal okuryazarlıklarını geliştirme ilkesiyle hareket etmektedir. Sorumlu Kredilendirme Beyanı, Banka'nın müşterileriyle olan sorumlu ilişkisinin temelini oluşturur ve Banka çalışanları için bir rehber görevi görmektedir.

Yapı Kredi, sektörün sahip olduğu geniş kapsamlı etkiyi dikkate alarak, faaliyetlerinde tüm paydaşları üzerindeki olumlu etkilerini artıracak ve tüm segmentleri için değer yaratacak sorumlu bir büyüme yaklaşımını benimsemektedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik konusundaki temel yaklaşımı, ekonomik kalkınma ve büyümeyi sağlarken sosyal ve çevresel konulara duyarlı bir yaklaşım benimseyerek her alan ve paydaş için uzun vadeli değer yaratmaktır. Sürdürülebilirlik, Banka'nın iş kültürü ve felsefesinin merkezinde yer almaktadır.

Yapı Kredi, küresel çevresel ve sosyal sorunlara çözüm bulma konusunda finans sektörüne düşen büyük sorumluluğu göz önünde bulundurarak, bireysel ve kurumsal segmentteki müşterilerine yönelik sürdürülebilir finans ürünlerinin sayısını artırmak için çalışmaktadır. Banka, bu ürünlerin kredi portföyü içindeki payının artırılmasına yönelik stratejik hedefler belirlemeyi amaçlamaktadır. Bankanın bir diğer amacı da müşterilerinin sürdürülebilir finans ürünlerine ilişkin kapasitelerinin geliştirilmesine katkıda bulunarak dönüşümün finansmanına destek olmaktır. Banka 2024 yılında, tüm bu görüşleri doğrultusunda Sürdürülebilir Finansman Çerçevesini güncellemiş ve kamuoyu ile paylaşmıştır.

Yapı Kredi 2023 yılında hayata geçirdiği "Step" programıyla da müşterilerini sürdürülebilir seçimlere yönlendirmeyi ve sürdürülebilirlik yolculuklarında onlara destek olmayı hedeflemiştir. 2024 yılında, Step'in üye sayısı 1 milyonu aşmış, üyelerin sürdürülebilir tercihleriyle 170 milyondan fazla kâğıt tasarrufu sağlanmış ve 14.500 binden fazla ağaç kurtarılmıştır. Ek olarak, Yapı Kredi, sürdürülebilirlik konusunda ortak bir farkındalık oluşturmak amacıyla tüm iletişim kanallarını aktif ve etkin bir şekilde kullanmaktadır. Yapı Kredi'nin podcast kanalı "Sürdürülebilirliği Konuşalım", dinamik ve anlaşılır bir anlatım tarzıyla hayattan sürdürülebilirlik ipuçlarını paylaşmaktadır. YouTube'da canlı yayımlanan "Sürdürülebilirlik Sohbetleri" serisinde, sürdürülebilirliğin iş dünyası üzerindeki etkisi, başarı hikayeleri ve iyi uygulama örnekleri izleyicilerle sunulmaktadır.

Toplumsal Katkı, sayfa 124-129

İnsan Odaklılık, sayfa 198-219

Sorumlu Kredilendirme Politikası
https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilgeler/2020/yk_sorumlu_kredilendirme_beyani.pdf

Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi
<https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlihahvil/Yapi-Kredi-Surdurulebilir-Finans-Cercevesi-Temmuz-2024.pdf>

PRENSİP 3: MÜŞTERİLER**3.2 İŞ FIRSATLARI**

Bankanızın olumlu etkilerin artırılması ve olumsuz etkilerin azaltılmasıyla ilgili hangi stratejik iş fırsatlarını belirlediğini ve/veya raporlama döneminde bunlar üzerinde nasıl çalıştığınızı açıklayınız. Mevcut ürünler ve hizmetler, tutar (USD veya yerel para birimi) ve/veya portföyünüzün yüzdesi açısından geliştirilen sürdürülebilir ürünler ve hangi Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları veya etki alanları üzerinde olumlu bir etki yaratmaya çalıştığınız hakkında bilgi veriniz. (Örn. yeşil konut kredileri – iklim, sosyal tahviller – finansal kapsayıcılık vb.).

YANIT

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri ve Doğa Dostu Mortgage gibi çok sayıda ürün ve hizmet aracılığıyla sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaktadır. Öte yandan müşterilerini sürdürülebilirlik konusunda harekete geçmeye teşvik eden Yapı Kredi, kurumsal ve ticari müşterilere kullanılan sürdürülebilirlik bağlantılı kredilerde kredinin nerede kullanılması planlandığından bağımsız olarak müşterilerin sürdürülebilirlik performanslarıyla bağlantılı belirli hedefler belirlemektedir. Kredi vadesi boyunca bu hedeflere ulaşılması durumunda kredi koşullarında avantajlar sağlanmaktadır.

Yapı Kredi, iklim değişikliği stratejisi doğrultusunda 2024 yılında SBTi tarafından doğrulanan azaltım hedeflerine ulaşmak için önceliklendirdiği sektörel aksiyon adımlarını içeren net-sıfır yol haritasını belirlemiş ve yayımlamıştır. ÇYapı Kredi'nin bu sektörlerle yönelik geliştirdiği dönüşüm planlarının temelinde müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemek yer almaktadır. Artan talebe bağlı olarak kapasite kullanım oranları artarken, şirketlerin kapasite artırım yatırımlarında emisyon yoğunluklarını azaltan teknolojilere yönelik kredi kullanımı, Banka için en temel yatırım kredisi fırsatlarından biridir. Enerji tüketimi yüksek olan şirketlerin emisyon yoğunluklarını azaltmak amacıyla yenilenebilir kaynaklardan enerji üretimi sağlayacak yatırımlarına finansman sağlamak ya da yeşil elektrik sertifikası alımları yoluyla yeşil enerji tüketimi ihtiyacına yönelik kredi sağlamak da Yapı Kredi'nin sektör stratejileri kapsamında yer almaktadır. Ayrıca karbon yakalama ve depolama gibi gelişmiş teknolojilerin entegrasyonu için müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansmanın sağlanması da Banka'nın net-sıfır yol haritasının bir parçasıdır.

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 102-107

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123

¹⁰ Müşteri katılım süreci, müşterilere çeşitli müşteri ilişkileri kanalları aracılığıyla stratejik olarak eşlik ederek iş modellerini sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda değiştirmelerine destek olma sürecidir.

¹¹ Sürdürülebilir ekonomik faaliyetler, düşük karbonlu, kaynakları daha verimli kullanan ve sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi teşvik eder.

PRENSİP 4: PAYDAŞLAR

Toplumun hedeflerine ulaşmak için ilgili paydaşlara proaktif ve sorumlu bir şekilde danışacak, onlarla etkileşime girecek ve ortaklık kuracağız.

4.1 PAYDAŞLARIN BELİRLENMESİ VE İSTİŞARE EDİLMESİ

Bankanızın, etki analizi ve hedef belirleme süreciyle ilgili olarak belirlediğiniz paydaşları (veya paydaş gruplarını) belirleme ve düzenli olarak danışma, dahil etme, işbirliği ve ortaklık kurmaya yönelik bir süreci var mı?

Evet Devam Ediyor Hayır

Lütfen Prensipleri uygulamak ve bankanızın etkilerini iyileştirmek amacıyla hangi paydaşları (veya grupları/paydaş türlerini) belirlediğinizi, danıştığınızı, etkileşimde bulunduğunuzu, işbirliği yaptığınızı veya ortaklık kurduğunuzu açıklayınız. Bu, bankanızın ilgili paydaşları nasıl belirlediğine, hangi konuların ele alındığına/sonuçların elde edildiğine ve bunların aksiyon planı süreçlerine nasıl dahil edildiğine ilişkin üst düzey bir genel bakışı içermelidir.

YANIT

Paydaşların Yapı Kredi'ye yönelik önceliklerinin ve beklentilerinin analiz edilmesi, Banka'nın risk ve fırsatları daha iyi yönetmesine olanak sağlamaktadır. Banka, hissedarlar ve yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, denetleyici ve düzenleyici kurumlar, finansal kurumlar ve kreditorler, uluslararası kuruluşlar, ticaret odaları ve birlikler, tedarikçiler, sivil toplum kuruluşları (STK'lar) üniversiteler ve araştırma kurumları ve medya olarak gruplandırılan paydaşlarıyla etkin ve çift yönlü iletişim anlayışını benimsemektedir.

Müşteriler Yapı Kredi'nin iş modelinin merkezinde yer almakta ve en önemli paydaş gruplarından birini oluşturmaktadır. Banka, müşterilerinin geri bildirimlerini dikkate alarak müşteri deneyimini ve kendilerine sunulan değer önermesini iyileştirip geliştirmektedir. İnsan sermayesi Yapı Kredi'nin sürdürülebilirliğinin temelini oluşturan en önemli varlıktır.Yapı Kredi, çalışanlarının beklentilerini karşılamak ve geleceğin iş dünyasına hazırlanmak amacıyla çalışma modelini, çalışan eğitim ve gelişim programlarını ve çalışanlarına sunduğu yan hakları düzenli olarak geliştirmektedir. Pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında, mevcut ve potansiyel yatırımcılarla bir araya gelmek ve pay sahiplerini güncel gelişmeler hakkında bilgilendirmek amacıyla Yatırımcı İlişkileri ekibi tarafından analist günü toplantıları ve telekonferanslar düzenlenmekte, konferans ve roadshow'lara katılım sağlanmaktadır.

Yapı Kredi, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na ancak çok paydaşlı işbirlikleri ile ulaşabileceğine inanmaktadır. Bu gerçeğin bilincinde olan Yapı Kredi, stratejik önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaşlarının beklentilerini anlamak amacıyla düzenli olarak paydaş analizleri yapmakta ve bu çalışmaların sonuçlarını önceliklendirme analizine yansıtılmaktadır. Paydaş analizi, hissedarlar ve yatırımcılar, müşteriler, denetleyici ve düzenleyici kurumlar, finansal kurumlar ve kreditorler, ticaret odaları ve birlikler, tedarikçiler, STK'lar, üniversiteler ve araştırma kurumlarının da aralarında bulunduğu yüzden fazla paydaşın katılımıyla gerçekleştirilmektedir. Banka, dış paydaşlarının ve çalışanlarının görüşlerini almak üzere çevrimiçi bir anket aracılığıyla onlarla iletişime geçmektedir.

Yapı Kredi, sektörel girişimlerde ve sivil toplum kuruluşlarında aktif olarak yer almakta, çok paydaşlı iletişim ve iş birliğine önem vermektedir. Banka, sürdürülebilirlik konusunda uluslararası standart ve girişimlere üye olmaya ve katkı sağlamaya çalışmaktadır. Banka, UNEP FI, UN PRB, Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD), Global Compact Network Türkiye, Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs), Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER), Dünya Doğayı Koruma Vakfı (WWF- Türkiye), Biyoçeşitlilik için Finans Derneği (Ffb Foundation), Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA), Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD) gibi çok sayıda kuruluş ve girişimle çalışmakta, projeler yürütmekte ve işbirliği yapmaktadır. Yapı Kredi aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği'nin (TBB) de aktif bir üyesidir ve derneğin tüm faaliyetlerine katılmaktadır. Banka, TBB'ın "Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu" üyesi olup, Yeşil Varlık Oranı (YVO) ve iklim risklerine odaklanan alt çalışma grupları altında yürütülen tüm çalışmalarda aktif olarak katkı sağlamaktadır.

Öncelikli Konular ve Paydaş İlişkileri, sayfa 82-87**PRENSİP 5: YÖNETİŞİM & KÜLTÜR**

Prensiplere olan bağlılığımızı etkili yönetim ve sorumlu bankacılık kültürü ile göstereceğiz

5.1 PRENSİPLERİN UYGULANMASINA İLİŞKİN YÖNETİŞİM YAPISI

Bankanın Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ni göz önünde bulunduran bir yönetim sistemi var mı?

Evet Devam Ediyor Hayır

Bankanızın, önemli olumlu ve olumsuz (potansiyel) etkileri yönetmek ve Prensiplerin etkili bir şekilde uygulanmasını desteklemek için yürürlükte olan/uygulamaya koymayı planladığı ilgili yönetim yapılarını, politikalarını ve prosedürlerini açıklayınız. Açıklama, aşağıdakilerle ilgili bilgileri içerir:

- Sürdürülebilirlik stratejisinin yanı sıra hedeflerin onaylanması ve izlenmesinden hangi komitenin sorumlu olduğu (PRB'nin tabii olduğu en yüksek yönetim düzeyine ilişkin bilgiler dahil),
- Komite başkanı ve PRB uygulamasını denetleyen yönetim kurulunun süreci ve sıklığı (hedeflere veya kilometre taşlarına ulaşamaması veya beklenmeyen olumsuz etkilerin tespit edilmesi durumunda düzeltici eylemler dahil) hakkında ayrıntılar,
- Sürdürülebilirlik hedefleriyle bağlantılı ücretlendirme uygulamaları.

YANIT

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik faaliyetlerini Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS) kapsamında yürütmektedir. SYS'nin en üst otoritesi olan Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegre edilmesinden ve sürdürülebilirlik performansının izlenmesinden sorumludur. Komite'ye Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi başkanlık etmekte olup, çalışmalar yıllık olarak İcra Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Kurumsal İletişim Müdürlüğü'ne bağlı olan Sürdürülebilirlik Birimi, Banka'nın sürdürülebilirlik hedeflerini ve performanslarını izlemek, Sürdürülebilirlik Komitesi bünyesindeki çalışma gruplarını koordine etmek, Komite ve çalışma gruplarına sürdürülebilirlik trendleri ve gündemine ilişkin önerilerde bulunmak, sürdürülebilirlik konusunda veri konsolidasyonunun sağlanmasından ve sürdürülebilirlik iletişiminin yönetilmesinden sorumludur. Sürdürülebilir bankacılık alanındaki hedeflerini gerçekleştirmek amacıyla Banka 2024 yılında, çalışma gruplarının amaçlarını ve yapısını gözden geçirmiştir. Bu doğrultuda çalışma gruplarını "İnsan ve Toplum", "İklimle İlgili Risklerin Yönetimi", "Net-Sıfır", "Sürdürülebilir Finans" ve "Sürdürülebilir Operasyonlar" olarak yeniden şekillendirmiştir. Çalışma gruplarında yürütülen faaliyetler kapsamında ilgili ekiplerin katılımıyla Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık İlkeleri çerçevesine uygun olarak sürdürülebilirlik performansını geliştirmeye devam etmektedir.

5.2 SORUMLU BANKACILIK KÜLTÜRÜNÜN TEŞVİK EDİLMESİ:

Bankanızın, çalışanları arasında sorumlu bankacılık kültürünü teşvik etmeye yönelik girişimlerini ve önlemlerini açıklayınız (Örn., kapasite geliştirme, e-öğrenme, müşteriyle yüz yüze olunan roller için sürdürülebilirlik eğitimleri, ücretlendirme yapılarına dahil olma ve performans yönetimi ve liderlik iletişimi, vb.).

YANIT

Yapı Kredi, Banka içinde sürdürülebilirlik kültürünü teşvik etmek amacıyla her seviyedeki çalışanlarına yönelik sürdürülebilirlik eğitimleri ve iç iletişim bültenleri sunmaktadır. Yapı Kredi'nin çevrimiçi eğitim portalı üzerinden çalışanların erişebileceği çevrimiçi ESG eğitimleri ve ESG alanlarında çalışan ilgili çalışanlara yönelik bazı sertifika programları bulunmaktadır. Yapı Kredi ayrıca iklim değişikliği risk ve fırsatlarının kredilendirme süreçlerine entegrasyonu gibi spesifik konularda Banka bünyesinde oluşturulan bilgi kapasitesinin geliştirilmesine yönelik eğitimler ve çalıştaylar düzenlemektedir. Ayrıca, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisi ve hedefleriyle bağlantılı finansal olmayan KPI'lar, üst düzey yönetim de dahil olmak üzere ilgili tüm personelin ücret paketinin bir parçasıdır.

Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 60-63

CDP Kurumsal Anketi 2024, C4.4
<https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlik-raporlari/2024/ykb-cdp-response-2024.pdf>

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123

¹² Düzenleyiciler, yatırımcılar, hükümetler, tedarikçiler, müşteriler ve müşteriler, akademi, sivil toplum kurumları, topluluklar, yerli halkın temsilcileri ve kar amacı gütmeyen kuruluşlar gibi

PRENSİP 5: YÖNETİŞİM & KÜLTÜR

5.3 POLİTİKALAR VE DURUM TESPİTİ SÜREÇLERİ

Bankanızın portföyünüzdeki çevresel ve sosyal riskleri ele alan politikaları var mı? Lütfen tanımlayınız. Bankanızın portföyü ile ilişkili çevresel ve sosyal riskleri belirlemek ve yönetmek için hangi durum tespiti süreçlerini uyguladığını açıklayınız. Açıklama, önemli/belirgin risklerin belirlenmesi, çevresel ve sosyal risklerin azaltılması ve aksiyon planlarının tanımlanması, risklerin ve mevcut şikayet mekanizmalarının izlenmesi ve raporlanmasının yanı sıra bu riskleri denetlemek için uyguladığınız yönetim yapıları gibi hususları içerebilir.

YANIT

Banka, Yapı Kredi tarafından finanse edilecek yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek amacıyla ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartlarını temel alan ÇSRD Sistemi'ni uygulamaktadır. ÇSRD kapsamında Banka'ya iletilen tüm kredi talepleri, kredi politikaları ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'nda yer alan Yasaklı Faaliyetler Listesi doğrultusunda değerlendirilmektedir. Yapı Kredi 2024 yılında, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası güncellenmiştir ve operasyonel çevre faaliyetleri için Çevre, Enerji ve Su Politikası'nı oluşturmuştur. Bu politikalara uymayan veya Yasaklı Faaliyetler Listesinde yer alan faaliyetler hiçbir şekilde finanse edilmez.

ÇSRD Sistemi'nin etkinliği, iç denetimlerin yanı sıra portföy yöneticileri başta olmak üzere modelin uygulanmasından sorumlu tüm ekiplere verilen düzenli eğitimlerle yakından takip edilmektedir. ÇSRD Sistemi'nin kredi ve sürdürülebilirlik komitelerine raporlama adımlarında iyileştirmeler yapılarak üst yönetimin sistem üzerindeki kontrolü artırılmıştır.

2017 yılından bu yana kredi tutarı 20 milyon ABD Doları ve üzeri olan ve en az üç yıllık kredi talebi olan yatırım ve proje finansmanı kredilerine uygulanan ÇSRD Sistemi'nin kapsamı 2019 yılında genişletmiştir. 2019 yılından bu yana ÇSRD sistemi 10 milyon ABD Doları ve üzeri yatırım tutarına sahip tüm yeni yatırım ve proje finansmanlarının değerlendirilmesinde kullanılmış, kurumsal ve ticari iş kolları kapsamında kaynak ve hizmet sağlanmıştır. ÇSRD Sistemi'nin kapsamının Ekvator Prensipleri ile uyumlu hale getirilmesi amacıyla 2021 yılında ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu Performans Standartları (IFC PS) ile Ekvator Prensipleri uygulamaları referans alınarak iyileştirmeler yapılmıştır.

ÇSRD Sistemi kapsamında yatırımlar, ulusal Çevre ve İSG mevzuatının yanı sıra kritik hassas alanlar, kültürel miras, yatırımdan etkilenen kişilerin yeniden yerleşimi, doğal kaynak kullanımı, paydaş katılımı, çevresel ve sosyal yönetim sistemleri, toplum sağlığı ve güvenliği, medya ve toplum itirazı gibi konularda çeşitli uluslararası standartlar esas alınarak incelenmektedir. Sektöre özel belirlenen soru setleri ile yapılan değerlendirme sonuçlarına göre söz konusu yatırımın ilgili risk kategorisi belirlenmekte ve müşteri ile iş birliği yapılarak bu sınıflandırmaya uygun aksiyon ve izleme planları oluşturulmaktadır. Yatırımın yüksek risk taşıması halinde bu aksiyonlar bağımsız danışmanlarla birlikte takip edilmektedir. Yapı Kredi, yatırımlara yönelik bağımsız danışman seçimine ilişkin kriterleri ve kontrol tanımlarını net bir şekilde belirlemekte ve bunları ÇSRD Sistemi'nin uygulama süreçlerine dahil etmektedir.

ÖZ DEĞERLENDİRME ÖZETİ

CEO veya diğer üst düzey yöneticilerin, bankanın yönetim sistemi aracılığıyla Prensiplerin uygulanması üzerinde düzenli gözetimi var mı?

Evet Hayır

Yönetişim sistemi, PRB uygulamasını denetleyecek yapılar içeriyor mu (örneğin, etki analizi ve hedef belirleme, bu hedeflere ulaşmak için gereken eylemler ve hedeflere/dönüm noktalarına ulaşmadığında veya beklenmeyen olumsuz etkilerin tespit edilmesi durumunda iyileştirici eylem süreçleri dahil)?

Evet Hayır

Bankanızın çalışanlar arasında sürdürülebilirlik kültürünü teşvik edecek önlemleri var mı (5.2'de açıklandığı gibi)?

Evet Hayır

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 102-107

Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası
https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_cevresel_ve_sosyal_politika.pdf?v2

Çevre, Enerji ve Su Politikası
<https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/cevre-enerji-ve-su-politikasi.pdf>

İnsan Hakları Beyanı
https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf

İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası
https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2021/yk_is_sagliği_ve_guvenliği_politikasi.pdf

PRENSİP 6: ŞEFFAFLIK & HESAP VEREBİLİRLİK

Prensipleri bireysel ve kolektif olarak uygulanmasını periyodik olarak gözden geçireceğiz ve olumlu ve olumsuz etkilerimiz ile toplumun hedeflerine katkımız konusunda şeffaf ve hesap verebilir olacağız.

6.1 GÜVENCE

PRB taahhütlerinize ilişkin kamuya açıklanan bu bilgi bağımsız bir denetçi tarafından güvence altına alındı mı?

Evet Kısmen Hayır

Varsa, lütfen güvence beyanının bağlantısını veya açıklamasını ekleyin.

YANIT

Sınırlı güvence gerektiren dört temel alan (2.1 Etki Analizi, 2.2 Hedef Belirleme, 2.3 Hedef Uygulama ve İzleme, 5.1 Prensiplerin Uygulanmasına Yönelik Yönetişim Yapısı), PRB Güvence Sağlayıcıları Rehberine dayalı olarak bağımsız bir denetçi tarafından denetlenmiştir.

Bağımsız Güvence Raporu

6.2 DİĞER ÇERÇEVELERLE İLGİLİ RAPORLAMA

Bankanız sürdürülebilirlik bilgilerini aşağıda listelenen standart ve çerçevelerden herhangi birinde açıklıyor mu?

GRI CDP TCFD
 SASB UFRS Sürdürülebilirlik Açıklama Standartları Diğer:

YANIT

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik bilgilerini GRI, CDP, TCFD çerçeveleri aracılığıyla kamuya açıklamaktadır.

TCFD Beyanı

GRI İçerik Endeksi

2024 CDP Kurumsal Anketi
<https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlik-raporlari/2024/ykb-cdp-response-2024.pdf>

6.3 GÖRÜNÜM

Gelecek 12 aylık raporlama döneminde bankanızın atacağı sonraki adımlar nelerdir (özellikle etki analizi, hedef belirleme ve PRB'nin uygulanmasına yönelik yönetim yapısı konusunda)? Lütfen kısaca açıklayınız.

YANIT

Sürdürülebilir bankacılık alanındaki hedeflerini gerçekleştirmek amacıyla Banka 2024 yılında güncellediği çalışma gruplarının amaçlarını ve yapısını gözden geçirmiştir. Bu doğrultuda, her bir çalışma grubuna yönelik belirlendiği amaçları üyelerin rol, sorumluluk ve hedeflerine dahil etmek üzere çalışmalarına devam edecektir.

Yapı Kredi, iklimle ilgili hedeflerine ulaşmak amacıyla net-sıfır yol haritasını sistemlerine entegre etme çalışmalarına devam edecektir. Ek olarak, NZBA kapsamında sektörel hedeflerin ikinci set sektörlerini belirlemek üzere çalışmalarını başlatacaktır. Banka enerji öz tüketiminin ~59%'unu yenilenebilir enerjiden karşılayacak 25 MWh arazi GES projesinin, devreye alınması ve elektrik üretimine başlanması planlanmaktadır.

6.4 ZORLUKLAR

Sorumlu Bankacılık İlkeleri'nin uygulanması konusunda bankanızın karşılaşılabileceği zorluklar hakkında bilgi edinmek için burada kısa bir bölüm bulunmaktadır. Geri bildiriminiz PRB'ye imza atan bankaların kolektif ilerlemesini bir bağlama yerleştirmesine yardımcı olacaktır. Sorumlu Bankacılık Prensiplerini uygularken hangi zorlukların üstesinden gelmeyi önceliklendirdiniz? Lütfen bankanızın son 12 ayda önceliklendirdiği en önemli üç zorluğu seçiniz (isteğe bağlı soru). İsterseniz, zorlukları ve bunlarla nasıl başa çıktığınızı ayrıntılı olarak anlatabilirsiniz:

PRB gözetiminin yönetişime dahil edilmesi
 Bankada ivme kazanmak veya sürdürmek
 Başlarken: nereden başlamalı ve başlangıçta neye odaklanılmalı
 Etki analizinin yapılması
 Olumsuz çevresel ve sosyal etkilerin değerlendirilmesi
 Doğru performans ölçüm metodolojisini/ metodolojilerini seçmek
 Hedefleri belirleme
 Diğer: ...

Müşteri katılımı
 Paydaş katılımı
 Veri kullanılabilirliği
 Veri kalitesi
 Kaynaklara erişim
 Raporlama
 Güvence
 Dahilî olarak eylemlerin önceliklendirilmesi

İsterseniz, zorlukları ve bunlarla nasıl başa çıktığınızı ayrıntılı olarak anlatabilirsiniz:

¹⁴ Örneğin, henüz kapsanmamış alanları dahil ederek kapsamı genişletmeye yönelik planların ana hatlarını çizmek veya portföy bileşimi, bağlam ve performans ölçümü açısından planlanan adımlar

¹⁵ Örneğin, temel ölçüm planlarının ana hatlarının belirlenmesi, (daha fazla) etki alanı için hedeflerin geliştirilmesi, ara hedeflerin belirlenmesi, eylem planlarının geliştirilmesi vb.

TCFD Beyanı

Yönetişim	Yönetim Kurulunun iklim bağlantılı risk ve fırsatlara ilişkin yönetim yapısını açıklayın.	Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 60-63 İş Modeli ve Strateji, sayfa 64-67 CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 51-53 ykb-cdp-response-2024.pdf
	Yönetim kademesinin iklim bağlantılı risk ve fırsatları değerlendirme ve yönetmedeki rolünü tanımlayın.	Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 60-63 İş Modeli ve Strateji, sayfa 64-67 CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 59-60 ykb-cdp-response-2024.pdf
Strateji	Organizasyonun tanımladığı kısa, orta ve uzun vade iklim bağlantılı risk ve fırsatları açıklayın.	Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı, sayfa 72-78 Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası yk-cevresel_ve_sosyal_politika.pdf CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 16-21 ykb-cdp-response-2024.pdf
	İklim bağlantılı risk ve fırsatların organizasyonun iş, stratejik ve finansal planlaması üzerindeki etkilerini açıklayın	Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası yk-cevresel_ve_sosyal_politika.pdf CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 22-32, sayfa 34-47, sayfa 105-108 ykb-cdp-response-2024.pdf Yapı Kredi Çevre, Enerji ve Su Politikası https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/cevre-enerji-ve-su-politikasi.pdf
	2°C veya daha düşük senaryosu dâhil olmak üzere farklı senaryoları dikkate alarak organizasyonun stratejisinin esnekliğini tanımlayın.	CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 99-101 ykb-cdp-response-2024.pdf

Risk Yönetimi	Organizasyonun iklim bağlantılı riskleri nasıl tanımladığını ve değerlendirdiğini açıklayın.	CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 15-33 ykb-cdp-response-2024.pdf
	Organizasyonun iklim bağlantılı riskleri nasıl yönettiğini açıklayın.	CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 15-33 ykb-cdp-response-2024.pdf
Gösterge ve Hedefler	İklim bağlantılı risklerin ve fırsatların, organizasyonun strateji ve risk yönetimi süreciyle uyumlu olarak, hangi metrikler kullanılarak değerlendirildiğini beyan edin.	CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 15-49 ykb-cdp-response-2024.pdf
	Kapsam 1, Kapsam 2 ve eğer uygulanabilir ise Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını beyan edin	Çevresel Performans Göstergeleri, sayfa 528-529 CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 131-149 ykb-cdp-response-2024.pdf
	İklim bağlantılı risklerin ve fırsatların yönetilmesi için kullanılan hedefleri ve bu hedeflere ilişkin performansınızı açıklayın.	Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 108-123 Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 536-549 CDP Kurumsal Anketi 2024, sayfa 164-196 ykb-cdp-response-2024.pdf

UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi

UN Global Compact İlerleme Tablosu	
İlkeler	Sayfa Numarası
İnsan Hakları	
İlke 1	99
İlke 2	99
Çalışma Standartları	
İlke 3	216-217
İlke 4	99
İlke 5	99
İlke 6	217
Çevre	
İlke 7	108-123
İlke 8	108-123
İlke 9	108-123
Yolsuzlukla Mücadele	
İlke 10	79-81, 97-98

WEPs İlerleme Tablosu	
Prensip	Sayfa Numarası
Prensip 1	217
Prensip 2	217
Prensip 3	216-217
Prensip 4	210-217
Prensip 5	210-217
Prensip 6	128-129
Prensip 7	530-532

Raporlama Kılavuzu

Bu raporlama kılavuzu (“Kılavuz”) aşağıdaki tabloda açıklandıkları şekilde sınırlı güvence kapsamı altında olan seçili performans göstergeleri içindir. Güvence kapsamındaki verilerin kapsamı 31 Aralık 2024'de sona eren yıl finansal raporlama dönemi için, seçili performans göstergelerinde aksi belirtilmediği sürece, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin (“Banka” veya “Yapı Kredi”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) kapsamaktadır. Bu göstergeler; sosyal ve çevresel göstergeleri kapsamaktadır. Aşağıda belirtilen bu göstergeleri, her türlü maddi açıdan, Kılavuz doğrultusunda hazırlamak için uygun prosedürlerin uygulandığından emin olmak, Yapı Kredi yönetiminin sorumluluğundadır.

Bu kılavuzda yer alan bilgiler 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren mali yılını ve “Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı” bölümünde ayrıntılandırıldığı gibi Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin sorumluluğunda olan Genel Müdürlük, Ek Binalar, Şubeler ve ATM'leri (“Yapı Kredi Bankası”) kapsamaktadır. Bunun yanı sıra Yapı Kredi Factoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Bankası Spor Kulübü, Yapı Kredi Teknoloji (“Yurt İçi Bağlı Ortaklıklar”) ve Yapı Kredi Bank Nederland N.V., Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın ve Yapı Kredi Bank Almanya'nın (“Yurt Dışı Bağlı Ortaklıklar”) dahil edildiği göstergeler de “Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı” kısmında belirtilmiştir. .

GENEL RAPORLAMA İLKELERİ

Bu rehber dokümanın hazırlanmasında aşağıdaki prensiplere dikkat edilmiştir:

- Bilgilerin hazırlanmasında- bilginin kullanıcılarına bilginin uygunluk ve güvenilirliğinin temel ilkelerini vurgulamak,
- Bilgilerin raporlanmasında- bilgilerin önceki yıl dahil diğer verilerle karşılaştırılabilirlik / tutarlılık ilkelerini ve kullanıcılara netlik sağlayan anlaşılabilirlik / şeffaflık ilkelerini vurgulamak.

TEMEL TANIMLAMALAR VE RAPORLAMA KAPSAMI

Bu raporun amacı doğrultusunda Banka aşağıdaki tanımlamaları yapmaktadır:

ÇEVRESEL GÖSTERGELER	
Gösterge	Kapsam
Enerji Tüketimi (GJ)	
Elektrik (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın Şebeke Elektrik tüketimi ve Yenilenebilir Elektrik (Üretilen) miktarlarının toplamını ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Şebeke Elektrik (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından ve tüketim verileri alınamayan şube ve ATM'lerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatna bölünmesiyle takip edilen, şebeke elektrik tüketimini ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Yenilenebilir Elektrik (Üretilen)	Raporlama döneminde, Banka'nın Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.(EPIAŞ) sistemi üzerinden izlenen, Banka bünyesindeki çevrimiçi izleme platformlarından takip edilen, Bankacılık Üssü ve Bodrum Şubesi Güneş Enerji Sistemleri'nden elde edilen yenilenebilir enerji miktarını ifade eder.
Yenilenebilir Elektrik (Satın Alınan)	Raporlama döneminde, Banka'nın International Renewable Energy Certificate (IREC) Sertifikası ile satın aldığı yenilebilir enerji miktarını ifade eder. Yapı Kredi'nin alımlarını ifade etmektedir.
Doğalgaz (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından ve tüketim verileri alınamayan şubelerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatna bölünmesiyle takip edilen, doğalgaz tüketim miktarını ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Akaryakıt (GJ)	Raporlama döneminde, Genel Müdürlük binalarına alınan yakıt birim fiyat ortalaması baz alınarak hesaplanan jeneratörler için kullanılan dizel tüketim miktarı, servis sağlayıcı firmanın faturalarından takip edilen şirket araçlarına ait motorin tüketim miktarı ve benzin tüketim miktarının toplamını ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Toplam Enerji Tüketimi	Raporlama döneminde, Banka'nın Elektrik, Doğalgaz ve Akaryakıt tüketimlerinin toplamını ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil Toplam Yakıt Türüne Göre Enerji Tüketimi 'nin Toplam Çalışan Sayısı'na oranını ifade eder. Toplam çalışan sayısına bu hesaplama için Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık bağlı ortaklığının çalışan sayısı eklenmiştir.
Enerji Tasarrufu	
Toplam Yıllık Enerji Tasarrufu (GJ)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi'nin enerji tasarrufu sağlanan, Bankacılık üssü teknik hacim alanlarında yapılan LED aydınlatma projesi ve veri merkezi içerisinde yapılan koridor kapama projeleri ile elde edilen, öncesi / sonrası kullanım miktarları arasında fark (faturalar ile takip edilen tüketimden yola çıkılarak) ile takip edilen, düzenli aralıklar ile üst yönetime raporlanan enerji tasarrufu miktarını ifade eder.
Enerji Tasarrufu ile Sağlanan Yıllık Sera Gazı Azaltımı (tCO₂e)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Toplam Yıllık Enerji Tasarrufu miktarının, elektrik azaltım etkisi için IEA emisyon faktörü ile çarpılarak hesaplanan sera gazı emisyon azaltım etkisini ifade eder.

ÇEVRESEL GÖSTERGELER	
Gösterge	Kapsam
Sera Gazı Emisyonları (ton CO₂e)	
Kapsam 1 (ton CO₂e)	Raporlama döneminde, Banka'nın faturalardan takip edilen doğalgaz tüketimi, üçüncü taraf firmanın sistemi üzerinden takip edilen şirket araçları motorin ve benzin tüketimi, faturalardan takip edilen jeneratör motorin tüketimi, bakım firmasının servis formlarından takip edilen soğutucu gazlar kaynaklı oluşan sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Kapsam 2 (Lokasyon bazlı) (ton CO₂e)	Raporlama dönemin, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından takip edilen elektrik tüketimi kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları (Yapı Kredi Nederland N.V. hariç) dahil edilmiştir.
Kapsam 2 (Market bazlı) (ton CO₂e)	Raporlama döneminde Banka'nın Şebeke Elektrik Tüketimleri sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonu miktarından satın alınan yenilenebilir enerji (I-REC) miktarının çıkarılması sonucunu hesaplanan değeri ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) (ton CO₂e)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyon miktarının toplamını ifade eder.
Kapsam 3 (Kategori 1) (ton CO₂e)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde faturalar ile takip edilen, dönem içerisinde gerçekleşen A3 ve A4 fotokopi kağıdı, ekstre kağıdı, zarf kağıdı ve slip kağıdı alımlarından kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 5) (ton CO₂e)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ve atık takip formları ile takip edilen, Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, toplam geri dönüştürülen tehlikeli ve tehlikesiz atıkları ile geri dönüştürülemeyen tehlikesiz belediye atıklarının bertarafından kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi ve YK Azerbaycan dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 6) (ton CO₂e)	Raporlama döneminde, Banka çalışanları tarafından iş amacıyla gerçekleştirilen uçuşlarda kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Uçuş kaynaklı sera gazı emisyon hesaplamalarına Banka'nın bünyesinde yer alan Yapı Kredi Spor Kulübü Derneği'ne ait uçuşlar da hesaplamada yer almamaktadır. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 7) (ton CO₂e)	Raporlama döneminde, üçüncü taraf firma ile birlikte tüketim miktarı takip edilen ve GPS sistemi ile izlenen servis araçlarının kullanımı kaynaklı sera gazı emisyon miktarı ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 & 2) (ton CO₂e)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) emisyon miktarının, Toplam Çalışan Sayısı'na oranını ifade eder. Toplam çalışan sayısına bu hesaplama için Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık bağlı ortaklığının çalışan sayısı eklenmiştir.

ÇEVRESEL GÖSTERGELER	
Gösterge	Kapsam
Su Yönetimi	
Şebeke Suyu (m³)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından ve tüketim verileri alınamayan şubelerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatına bölünmesi ile takip edilen, şebekeden alınan su tüketim miktarını ifade eder. Yapı Kredi Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Yeraltı Suyu (m³)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturaları ile takip edilen yeraltı suyu tüketim miktarını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi dahil edilmiştir.
Yağmur Suyu (m³)	Raporlama döneminde, Banka'nın sayaçlar ile takip edilen, yağmur suyu tüketim miktarını ifade eder. Darıca Arşiv ve İdare Binası, Bankacılık Üssü ve Yeniköy Kuru dahil edilmiştir. Yalnızca Yapı Kredi dahil edilmiştir.
Toplam Su Tüketimi (m³)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketim miktarlarının toplamını ifade eder.
Atık Su Miktarı (m³)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil olmak üzere Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketiminin tamamı atık sudur kabulü ile raporlanan, atıksu tüketim miktarını ifade eder.
Su Yoğunluğu (m³/toplam çalışan sayısı)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketim miktarlarının toplamını ifade eden toplam su tüketiminin, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Toplam çalışan sayısına bu hesaplama için Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık bağlı ortaklığının çalışan sayısı eklenmiştir.
Atık Miktarı (ton)	
Toplam Tehlikeli atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, toplam tehlikeli atık miktarını ifade eder. Yapı Kredi ve YKSY dahil edilmiştir.
Geri Dönüştürülen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "R" kodu ile geri dönüştürdüğü elektronik ve diğer tehlikeli atık miktarını ifade eder.
Elektronik Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın ve YK Azerbaycan'ın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "elektronik atık" atık kodu ile değerlendirdiği elektronik atık miktarını ifade eder.
Diğer(ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, tehlikeli atık sınıfında olan ve elektronik atık hariç diğer tehlikeli atık türlerini ifade eder.
Bertaraf Edilen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "D" kodu ile bertaraf edilen atık miktarını ifade eder.

ÇEVRESEL GÖSTERGELER	
Gösterge	Kapsam
Atık Miktarı (ton)	
Toplam Tehlikesiz Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın yetkili atık işleme lisanslı firmalardan alınan mutabakat ve irsaliye & kantar fişleri takip edilen, toplam tehlikesiz atık miktarını ifade eder. Yapı Kredi dahil edilmiştir.
Geri Dönüştürülen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile takip edilen geri dönüştürülen kağıt, plastik, metal ve diğer atık miktarını ifade eder.
Kağıt (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "kağıt atık" kodu ile takip edilen kağıt atık miktarını ifade eder.
Plastik (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "plastik atık" kodu ile takip edilen plastik atık miktarını ifade eder.
Metal (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "metal atık" kodu ile takip edilen atık miktarını ifade eder.
Diğer (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile takip edilen cam ambalaj, ahşap ambalaj, karışık ambalaj, ömrünü tamamlamış lastikler ve tehlikesiz elektronik atıklar türlerindeki atık miktarını ifade eder.
Belediye Atıkları (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın belediyelerden alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ve mutabakat belgesi ile takip edilen evsel atık miktarını ifade eder. Plaza D Blok, Bankacılık Üssü ve Darıca Arşiv dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER	
Gösterge	Kapsam
Cinsiyete Göre Konsolide Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi yapılan, kadın ve erkek kırılımlı toplam çalışan sayısını ifade eder. Toplam çalışan sayısına stajyer çalışanlar dahil edilmemiştir. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Yaşa Göre Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, kadın-erkek ve 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı toplam çalışan sayısını ifade eder. Toplam çalışan sayısına stajyer çalışanlar dahil edilmemiştir. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı	Raporlama döneminde, İnsan Kaynakları takip platformu ile takip edilen, Banka tarafından tanımlanan kriterlere uygun olan kişiler için yürütülen performans değerlendirmesi sonucu olumlu sonuçlanan, bir veya daha üstü pozisyonda çalışmaya başlayan kadın-erkek ve 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı çalışan sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Engelli Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, 5378 sayılı Engelliler Hakkında Kanun'unda engelli tanımına giren, cinsiyete göre kadın ve erkek engelli çalışan sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın işe alım yaptığı ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşe Giriş Bildirgesi ile beyan edilen, cinsiyete göre kadın-erkek ve yaşa göre 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı kişi sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)	Raporlama döneminde, sadece istifa yolu ile ayrılan ve istifa dilekçeleri ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşten Çıkış Bildirgesi yapılan kadın ve erkek çalışan sayısı toplamının, raporlama dönemi yıl sonu toplam çalışan sayısı ve bir önceki yıl sonu toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Cinsiyete göre kadın-erkek ve yaşa göre 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı çalışan sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Doğum İzni	
Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzni Sona Erdikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Döndükten 12 Ay Sonra Halen Şirkette Çalışmaya Devam Eden Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen ve 12 ay sonra şirkette çalışan bulunduğu, İnsan Kaynakları platformu ile takip edilen kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısının, doğum iznine ayrıldıktan sonra işe dönmeyen kadın çalışan sayısına oranını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (en az 12 ay) (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısının, doğum iznine ayrıldıktan sonra 12 ay içerisinde işten ayrılan kadın çalışan sayısına oranını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı ve babalık izninden yararlanan erkek çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER	
Gösterge	Kapsam
Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları (%)	
Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın cinsiyet kırılımında raporlanan çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Üst Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın üst düzey yönetici olarak tanımladığı, CEO veya benzeri pozisyonlardan en fazla iki kademe uzaklık olarak ifade edilen, Genel Müdür Yardımcısı ve Direktör pozisyonlarındaki cinsiyete göre çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Eğitim	
Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen toplam eğitim saatinin, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Toplam Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen toplam eğitim saatinin ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Çalışan Başına Eğitime Yapılan Ortalama Harcama (TL)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde eğitim harcamaları olarak faturalar ile takip edilen harcamaların, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Eğitilere Yapılan Toplam Harcama (TL)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde eğitim harcamaları olarak faturalar ile takip edilen harcamaları ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Toplam Eğitim Saatleri	
İSG (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamında tehlike sınıfına göre verdiği, zorunlu veya zorunlu olmayan toplam İş Sağlığı ve Güvenliği eğitim saatinin ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Etik (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen etik eğitimi saatinin ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
KVKK (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nda belirtilen eğitim içeriklerinin verildiği eğitim saatinin ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Yolsuzlukla Mücadele	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen Yolsuzlukla Mücadele eğitimi saatinin ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
İnsan Hakları	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen İnsan Hakları eğitimi saatinin ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER	
Gösterge	Kapsam
İş Sağlığı ve Güvenliği Çalışanlar	
Toplam Yıllık Çalışma Saati	Raporlama dönemin, İnsan Kaynakları platformundan takip edilen, çalışanlarının fiili çalışma saatleri dikkate alınarak hesaplanan toplam çalışma saatinin ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları (Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık ve Yapı Kredi Spor Kulübü bağlı ortaklıkları dahil) ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Toplam Kayıp İş Günü (gün)	Raporlama döneminde, Banka'nın çalışanın iş ile alakalı bir aktivitede sırasında başına gelen ve ertesi vardiya veya ertesi iş günü iş yerine gelmesini engelleyen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen, çalışanların ölüm, kayıp zamanlı yaralanma, kısıtlı iş göremezlik ve medikal tedavi uygulamalarını kapsayan toplam olay sayısı kaynaklı kayıp iş gününü ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Yaralanmalı İş Kazası Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka çalışanın iş ile ilgili bir aktivitede başına gelen yaralanmanın, çalışanın kendi işini daha az süreli yapmaya veya daha basit bir işe yönlendirilmesine sebep olan, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen yaralanma sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Ölüm Sayısı (iş kaynaklı) (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın çalışanlarının, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamındaki "ölümlü iş kazası" tanımına giren, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen kişi sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Meslek Hastalığı Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Şirket çalışanlarının, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamındaki "meslek hastalığı" tanımına giren, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen meslek hastalığı sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Kayıp Gün Oranı (LDR)	Raporlama döneminde, Banka'daki iş kazası nedeni ile kaybedilen kayıp gün sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Kaza Sıklık Oranı (IR)	Raporlama döneminde, Banka çalışanlarının yaralanma sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Meslek Hastalığı Oranı (ODR)	Raporlama döneminde, Banka'da yaşanan meslek hastalığı sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.

VERİLERİN HAZIRLANMASI**1. Çevresel Göstergeler****Enerji Tüketimi (GJ):****Doğalgaz – Sabit Yanma Formül:**[Tüketim Verisi (sm³) * 10.64 kwh/sm³ * 0,0036 GJ/kwh =

Faaliyet Verisi (GJ)]

Motorin (Jeneratör) – Sabit Yanma Formül:

[Tüketim Verisi (lt) * 0.83 (kg/lt) * 10,200,000 (kcal/ton) * 0,001

ton/kg * 1,163*10⁻³ kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi

(GJ)]

Benzin – Hareketli Yanma Formül:

[Tüketim Verisi (lt) * 0.735 (kg/lt) * 10,400,000 (kcal/ton) * 0,001

ton/kg * 1,163*10⁻³ kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi

(GJ)]

Motorin – Hareketli Yanma Formül:

[Tüketim Verisi (lt) * 0.83 (kg/lt) * 10,200,000 (kcal/ton) * 0,001

ton/kg * 1,163*10⁻³ kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi

(GJ)]

Satın Alınan Elektrik Formül:

[Tüketim Verisi (kwh) * 0.0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Enerji Yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)

Formül: Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)= Enerji

Yoğunluğu (GJ)/ Toplam Çalışan Sayısı

Enerji Tasarrufu ile Sağlanan Yıllık Sera Gazı Azaltımı**(tCO₂e)**

Formül: Toplam Yıllık Enerji Tasarrufu (kwh) * IEA emisyon faktörü

Sera Gazı Emisyonları

Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 sera gazı miktarı

hesaplamalarında kullanılan katsayılar aşağıdaki ulusal ve

uluslararası kılavuzlardan alınmaktadır.

[Yakıt Kaynaklı Emisyon (Eyakıt)=Faaliyet Verisi (FV)

*Emisyon Faktörü (EF) *Yükseltgenme Faktörü (YF)]

Emisyon Faktörü:

Yakma Kaynaklı Emisyon Faktörleri (motorin, fuel-oil, doğalgaz,

LPG) : "IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories

Chapter 2: Stationary Combustion- Volume 2: Energy"

Intergovernmental Panel on Climate Change 2006

Table 2.4. Default Emission Factors for Stationary Combustion in
the Commercial/Institutional CategoryTable 2.4 Default Emission Factors For Stationary Combustion in
the Commercial/Institutional CategoryMotorin faaliyet verisi lt biriminden kg birimine çevrilirken 0,830
çevrim katsayısı kullanılmıştır.Elektrik Emisyon Faktörü: Elektrik emisyon faktörleri için
"International Energy Agency" Türkiye için belirtilen 2023 elektrik
emisyon faktörü baz alınmıştır.Araç Kaynaklı Emisyon Faktörleri (benzin, motorin, LPG) : "IPCC
Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Chapter 3:
Mobile Combustion - Volume 2: Energy Intergovernmental Panel
on Climate Change 2006"Equation 3.2.1. CO₂ from Road TransportTable 3.2.1. Road Transport Default CO₂ Emissions Factors and
Uncertainty RangesEquation 3.2.3 Emissions of CH₄ and N₂OTable 3.2.2 Road Transport N₂O and CH₄ Default Emissions
Factors and Uncertainty RangesTable 3.3.1.Default Emission Factors For Off-Road Mobile Sources
And Machinery (Diesel ve Motorin 4 stroke)(Çim biçme ve Bobcat
için)"Soğutucu Gazlar: Global Warming Potentials - [Table] Direct
(Except For Ch4) Global Warming Potentials (Gwp) Relative To Co₂
Ippc Sixth Assessment Report, 2021 (Ar6)-CHAPTER (8 VE 2)"
raporu bölümünden referans alınmıştır.

Emisyon Kaynağı – Kapsam 1 (kg/TJ)	CO ₂ (kgCO ₂ /TJ)	CH ₄ (kgCO ₂ /TJ)	N ₂ O (kgCO ₂ /TJ)	Emisyon Faktörü (kg CO ₂ -e)
Dizel (sabit)	74.100	10	0,6	74.343
Dizel (mobil)	74.100	3,9	3,9	75.243
Benzin (mobil)	69.300	3,8	5,7	70.917
Doğalgaz	56.100	5	0,1	56.155
Soğutucu gazlar – Aerosol	2,83	-	-	2,83
Soğutucu gazlar – Propan	0,003	-	-	0,003
Soğutucu gazlar – R134A	1.530	-	-	1.530
Soğutucu gazlar – SF6	23.900	-	-	23.900
Soğutucu gazlar – R407C	2.013,67	-	-	2.013,67
Soğutucu gazlar – R404A	4.728	-	-	4.728
Soğutucu gazlar – R410A	2.255,5	-	-	2.255,5
Soğutucu gazlar – CH4	27,90	-	-	27,90
Soğutucu gazlar – R227ea	3.600	-	-	3.600
Soğutucu gazlar – R290	3,30	-	-	3,30
Soğutucu gazlar – R32	771	-	-	771
Soğutucu gazlar – R450A	570	-	-	570

Atıkların Bertarafı Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2024, Waste Disposal

Waste Type	Combustion (kg CO ₂ e)	Landfill (kg CO ₂ e)
Organic: mixed food and garden waste	-	655,987
Commercial and industrial waste	21,281	-

Uçuş Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2024, Business Travel-air

Haul (average passenger, passenger.km)	kg CO ₂ e	kg CO ₂ e of CO ₂ per unit	kg CO ₂ e of CH ₄ per unit	kg CO ₂ e of N ₂ O per unit
Short-haul (<= 500 km)	0,18592	0,18499	0,00001	0,00092
Long-haul (>500, <= 3700 km)	0,26128	0,25998	0,00001	0,00129
International (> 3700 km)	0,17580	0,17493	0,00001	0,00086

Çalışan Ulaşımı Kaynaklı Emisyon Faktörü: Sabit ve hareketi yanmalı emisyon kaynakları için "IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Chapter, Table 2.3, Tables 3.2.1 and 3.2.2 / Chapter 3. Net Kalorifik Değer ve Yoğunluk değerleri için T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı tarafından yayınlanan " Enerji Kaynaklarının Düşük Isıl Değerleri ve Petrol Eşdeğeri Dönüşüm Faktörleri " kullanıldı.

Density (t/L)	Net Calorific Value (kcal/kg)	Energy Conversion Value (TJ/kcal)	Emission Factor (tCO ₂ e/TJ)	Emission Factor (tCH ₄ /TJ)	Emission Factor (tN ₂ O/TJ)
0,0083	10.200.000	0,0000000042	74,1	0,0039	0,0039

Kağıt Tüketimi Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2024, Paper

Material	Unit	kg CO ₂ e
Paper and board: paper	Tonnes	1339,32

Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 & 2 ton CO₂e/ toplam çalışan sayısı)

Formül: Salım yoğunluğu (ton CO₂e/TL toplam çalışan sayısı)= (Kapsam 1 (ton CO₂e) + Kapsam 2 (ton CO₂e))/ Toplam çalışan sayısı

Toplam Su Tüketimi-Toplam (m³)

Formül: Su Tüketimi-Toplam (m³) = Şebeke suyu (m³) + Yeraltı suyu (m³) +Yağmur suyu (m³)

Atık Su Miktarı (m³)

Formül: Atıksu miktarı (m³) = Şebeke suyu (m³) + Yeraltı suyu (m³) +Yağmur suyu (m³)

Su Yoğunluğu (m³/toplam çalışan sayısı)

Formül: Su yoğunluğu (m³/toplam çalışan sayısı) = Toplam su tüketimi (m³)/ Toplam Çalışan Sayısı

Atık Miktarı (ton)-Toplam

Formül: Atık Yönetimi (ton)-Toplam= Tehlikeli Atık(ton) + Tehlikesiz Atık (ton)

2. Sosyal Göstergeler

Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)

Formül: İstifa ile Ayrılan Çalışan Sayısı / (Aralık 2023 Toplam Çalışan Sayısı + Aralık 2024 Toplam Çalışan Sayısı) / 2

Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)

Formül: (Doğum izninden sonra göreve dönen çalışan sayısı / Doğum iznine ayrılan toplam çalışan sayısı)*100 -100

Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (en az 12 ay) (%)

Formül: (Doğum izninden sonra işe dönen ve 12 ay kalan toplam çalışan sayısı / Doğum izninden sonra göreve dönen çalışan sayısı)*100

Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%)

Formül

Kadın: Kadın Çalışan Sayısı / Toplam Çalışan Sayısı

Erkek: Erkek Çalışan Sayısı / Toplam Çalışan Sayısı

Kayıp Gün Oranı (LDR)

Formül: (Kayıp Gün Sayısı * 200.000) /Toplam çalışma saati

Kaza Sıklık Oranı (IR)

Formül: Toplam Yaralanma / Toplam çalışma saati

Meslek Hastalığı Oranı (ODR)

Formül: (Toplam Meslek Hastalığı Olayları * 200.000) / Toplam çalışma saati

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları

2.1 Etki Analizi

Bankanın, en önemli etki alanlarını belirlemek ve hedef belirleme için öncelikli alanları belirlemek amacıyla portföyün etki analizini gerçekleştirdiğini gösterin:

a) Kapsam: 1.1'de açıklanan, Banka'nın faaliyet gösterdiği coğrafyalarda temel iş alanları, ürünleri / hizmetleri analiz kapsamında ele alınmıştır.

b) Portföy Kompozisyonu: Banka, en fazla etkisinin olduğu alanları belirlerken, ana faaliyetlerini / temel aktivitelerini ilgili olduğu endüstrileri, teknolojileri ve coğrafyaları dikkate almıştır.

c) Bağlam: Banka, faaliyet gösterdiği ülkelerde / bölgelerde sürdürülebilir kalkınmayla en ilgili zorlukları ve öncelikleri dikkate almıştır.

d) Performans Ölçümü: Banka, en önemli etki alanlarını belirlerken, bankanın faaliyetleri ile ürün ve hizmet temininden kaynaklanan (potansiyel) sosyal, ekonomik ve çevresel etkilerin ölçüğünü ve yoğunluğunu / önemini dikkate almıştır. (Banka, c) ve d) unsurları altındaki analizini bilgilendirmeye yardımcı olması için ilgili paydaşlarla iletişime geçmiş olmalıdır.)

Bu analize dayalı olarak, Banka'nın

- En önemli (potansiyel) olumlu ve olumsuz etkiye sahip alanlarını belirlediğini ve açıkladığını
- Olumlu etkilerin artırılması / olumsuz etkilerin azaltılması ile ilgili stratejik iş fırsatlarını belirlediğini gösterin.

Banka, etki analizi çalışmasında Pozitif Etki Girişimi (Positive Impact Initiative), Sorumlu Bankacılık Prensipleri imzacıları ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından geliştirilen Portföy Etki Analizi Aracı'nın (Etki Analizi Aracı) 2. versiyonunu kullanmıştır.

Banka'nın segment kırılımları ile Etki Analizi Aracı'nın segment kırılımları farklılık göstermektedir. Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri raporlaması segment isimleri Etki Analizi Aracı'nın segmentlerini temel almıştır. Bu segmentlerin Yapı Kredi'de karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Etki Analizi Aracı Bireysel Bankacılık Segmenti: Yapı Kredi bireysel bankacılık faaliyetleri

Etki Analizi Aracı İşletme Bankacılığı Segmenti: Yapı Kredi işletme ve KOBİ bankacılığı

Etki Analizi Aracı Kurumsal Bankacılık Segmenti: Yapı Kredi kurumsal ve ticari bankacılık

Etki Analizi Aracı değerlendirmesine Banka'nın Türkiye'deki Bireysel (Yapı Kredi bireysel bankacılık), İşletme (Yapı Kredi işletme ve KOBİ bankacılığı segmentleri) ve Kurumsal (Yapı Kredi kurumsal ve ticari bankacılık segmenti) Bankacılık olmak üzere üç kategorideki faaliyetleri dâhil edilmiştir.

Etki Analizi Aracı sonuçlarına göre portföy ile ürün yoğunluğu ve ülke ihtiyaçları sıralaması dikkate alınarak iş birimlerinin ortak etki alanları ve Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında, Banka hedef koymayı öngördüğü etki alanlarını toplumsal kalkınmanın desteklenmesi ile iklim riskleri ve sera gazı emisyonları olarak belirlemiştir.

Etki Analizi Aracı'nı kullanırken Bireysel Bankacılık kapsamında bireysel müşterilere sunulan finansal hizmetlerin yoğunlaştığı alanlar (Taahhüt Kredileri, Konut Kredileri, Eğitim Kredileri, Diğer Tüketici Kredileri, Vadeli/Vadesiz Mevduat Hesapları, Kredi Kartları ve Çekler) dâhil edilmektedir. Bu alanlarda UN International Standard Industrial Classification of All Economic Activities (ISIC) sektör sınıflandırması listesindeki Bireysel Bankacılık için belirtilen tanımlamalara göre Banka'nın ilgili kategorilerdeki aktif müşteri sayısı dikkate alınmıştır. Aktif bireysel bankacılık müşteri sayısı ve bireysel bankacılık ürünlerini kullanmış olan müşteri sayısı IT altyapısı ile tespit edilmiştir. İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık kapsamında ise kredi hacimlerinin sektörel kırılımları temel almıştır. İşletme Bankacılığı kapsamında işletme ve KOBİ-OBİ kredileri; Kurumsal Bankacılık kapsamında ise kurumsal ve ticari krediler dâhil edilmektedir. Bu kredi miktarları, nakdi krediler ve ilgili risklerine göre IT altyapısı ile tespit edilmiştir. Sektörel kırılımlar ISIC sektör sınıflandırması listesine göre belirlenmiştir. Bu kapsamda, Banka'nın İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık çerçevesinde kredi sağladığı ilk on sektör analize dâhil edilmiştir.

Etki Analizi Aracı'nda UNEP-FI tarafından yayımlanan "Ülke İhtiyaç Skorları" bulunmaktadır. Bu puanlama ile Türkiye'nin çevresel, sosyal ve ekonomik anlamda belirli etki alanlarında (Su, Gıda, Konut, Sağlık ve Temizlik, Eğitim, İstihdam, Enerji, Hareketlilik, İletişim (&Bilgi), Kültür ve Miras, Kişinin Bütünlüğü ve Güvenliği, Adalet, Güçlü Kurumlar, Barış ve İstikrar konularına erişilebilirlik ve kalite; Su, Hava, Toprak, Biyoçeşitlilik ve Ekosistem, Kaynak Verimliliği ve Güvenliği, İklim, Atık konularında kalite (fiziksel ve kimyasal özelliklere bağlı) ve verimli kullanım; Kapsayıcı ve Sağlıklı Ekonomi, Ekonomik Yakınsama konuları ile toplum için ekonomik değer yaratımı) ihtiyacının ne olduğu UNEP-FI tarafından ölçümlenmiştir ve bu analiz Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ihtiyaçları hesabı katılırken Banka tarafından doğrudan kullanılmıştır.

Etki Analizi Aracı'na Bireysel, İşletme ve Kurumsal Bankacılık kapsamında girilen veriler ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ihtiyaçları doğrultusunda Banka'nın potansiyel üç etki alanı tanımlanmıştır.

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları

2.2 Hedef Belirleme:

Banka'nın, etki analizinde belirlenen en önemli etkiye sahip en az iki farklı alanı ele alan en az iki hedef belirlendiğini ve yayınladığını gösterin.

a) Uyumlaştırma

Banka'nın portföyünü uyumlu hale getirmek için hangi uluslararası, bölgesel veya ulusal politika çerçeveleri belirlendi? Seçilen göstergelerin ve hedeflerin uygun Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, Paris Anlaşması hedefleri ve diğer ilgili uluslararası, ulusal veya bölgesel çerçevelerle bağlantılı olduğunu ve bunlarla uyum sağladığını ve bunlara daha fazla katkı sağladığını açıklayın.

b) Referans Noktası

Seçilen göstergeler için belirlenen baz yılı açıklayın ve mevcut uyum seviyesini değerlendirin. Lütfen referans yılı ile kullanılan göstergeleri açıklayın.

c) SMART Hedefler

Smart hedefler mevcutsa, en önemli etkiye sahip birinci ve ikinci alan için hedefleri açıklayın.

d) Eylem Planı

Belirlenen hedefler için kilometre taşlarında hangi eylemlerin tanımlandığını açıklayın.

Banka'nın faaliyetlerinden, ürün ve hizmetleri sebebi ile "en önemli etkiye sahip olduğu alanlardan" en az ikisine hitap eden en az iki belirli, ölçülebilir (nitel veya nicel olabilir), uygulanabilir, ilgili ve zaman sınırlaması olan (SMART) hedefler belirlendiğini ve yayınladığını gösterin.

Bu hedeflerin, uygun Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, Paris Anlaşması'nın hedefleri ve diğer ilgili uluslararası, ulusal veya bölgesel çerçevelerle bağlantılı olduğunu ve bunlara katkı sağladığını gösterin. Banka (belirli bir yıla göre değerlendirilmiş) bir referans noktası belirlemeli ve bu temele göre hedefler belirlemiş olmalıdır.

Banka'nın, belirlenen hedeflerin SKA / iklim değişikliği / toplum hedeflerinin diğer boyutları üzerindeki önemli (potansiyel) olumsuz etkilerini analiz ettiğini ve farkında olduğunu; hedeflerin net olumlu etkisini en üst düzeye çıkarmak için bunları mümkün olduğu kadar azaltmak için ilgili faaliyetleri ortaya koyduğunu gösterin.

2.3 Hedefin Uygulanması ve İzlenmesi:

Her hedef için ayrı olarak belirlenen bankanızın önceden tanımladığı eylemleri nasıl uyguladığını gösterin. Tanımladığınız ilerlemeyi izlemek için göstergeleri ve KPI'ları kullanarak, belirlenen hedeflerin her birine ulaşma yönünde son rapordan bu yana Bankanın kaydettiği ilerlemeyi ve ilerlemenizin yarattığı etkiyi raporlayın.

5.1 Prensiplerin Uygulanmasına İlişkin Yönetişim Yapısı

Banka'nın, Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin uygulanması için bir yönetim yapısının bulunduğunu gösterin:

Bu faaliyetler aşağıdaki konuları da içermelidir:

- Hedef belirlenmesi ve belirlenen hedeflere ulaşmak için faaliyetlerin gerçekleştirilmesi
- Hedeflere veya önemli aşamalara ulaşamaması ya da beklenmeyen bir olumsuz etki tespit edilmesi durumunda düzeltici faaliyetlerin gerçekleştirilmesi

Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından geliştirilen Portföy Etki Analizi Aracı ile potansiyel etki alanlarını 2020 yılında ilk kez belirlemiştir. Portföy Etki Analizi Aracı'nın güncellenmesi ve 2. versiyonunun yayınlanmasının ardından Banka, 2021 yılında etki analizini yenilemiştir. Etki analizi sonucunda İklim Değişikliğini Azaltma Hedefi ile Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi belirlenmiştir. Belirlenen bu hedeflerden azaltım hedefi için Banka'nın Entegre Faaliyet Raporlarının yer aldığı adresinden <https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/finansal-bilgiler/finansal-bilgiler-raporlari-yil-dokuman-liste/Surdurulebilirlik-Raporlari/299/0/0> veya Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği hedefi için <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2023/07/PRB-Fin-Health-progress-report-1.pdf> adresinden ulaşabilirsiniz.

Etki Analizi çalışmasında Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri (SKA'lar) ve Paris İklim Anlaşması'nı sürdürülebilirlik kılavuzu temel olarak benimsemiştir. Banka, Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nin imzacısıdır ve kredi portföyünü 2050 yılına kadar net sıfır ile uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmiştir. Taahhüt için aşağıdaki linke bakınız.

<https://www.unepfi.org/net-zero-banking/members/>
Banka, net sıfır hedefi doğrultusunda SKA 13 ile uyumlanmak ve SKA 7, SKA 9 ve SKA 12'ye katkıda bulunmak amacıyla çalışmalarını yürütmektedir. Ayrıca, Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği hedefi ile ilişkili olarak Banka, kadın girişimci müşterilerinin finansal dayanıklılığını desteklemek amacıyla SKA 5 ve SKA 8 ile uyumlu hale gelmeyi amaçlamaktadır.

Banka dekarbonizasyon hedefleri için baz yılı 2021 olarak belirlemiştir. Banka İklim Değişikliği Azaltım Hedefleri için Kapsam 1 emisyonlarının azaltımı, Kapsam 2 emisyonlarında yer alan elektrik tüketimi için satın alınan yenilenebilir enerjinin artırılması, elektrik üretimi için sağlanacak olan projelere ve kurumsal firmalara kredi sağlanması, uzun vadeli kurumsal kredilerin finanse edilmesi gibi hedefler belirlemiştir.

Banka, finansal dayanıklılıklarını desteklemek amacıyla 2021 yılındaki %10,4'lük baz değerini baz alarak, banka bünyesinde farklı kategorilerden iki veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci oranını 2026 yılına kadar %10 arttırmayı hedeflemektedir.

Etki analizi sonucunda iklim değişikliği azaltım hedefi için 2024 Entegre Faaliyet Raporu'ndae yer alan SMART hedefler belirlenmiştir. 2021 yılında hesaplanan veriler baz alınarak Bilim Temelli Hedefler (SBTI) direktifleri doğrultusunda çalışmalarını yürütmüştür ve SBTI doğrulanması almıştır.

Banka'nın belirlenmiş olduğu stratejileri hayata geçirmek için Yönlendirme Komitesi ve ilgili ekiplerin de yer aldığı çalışma grubu ile birlikte eylem setleri belirlenmiştir. Bu amaçla 2024 yılı içerisinde 2 defa Sürdürülebilirlik Komitesi toplanmış ve belirlenen eylem setlerinin mevcut durumları değerlendirilmiştir.

Banka, İklim Değişikliğini Azaltma Hedefi kapsamında, 2024 yılında Bilim Temelli Hedefler Girişimi ile uyumlu emisyon azaltım hedefleri için doğrulama almıştır. https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary_Yap%C4%B1-ve-Kredi-Bankas%C4%B1-A.S%CC%A7.pdf
<https://www.unepfi.org/net-zero-banking/members/>
<https://www.yapikrediinvestorrelations.com/en/images/pdf/Yapi-Kredi-Net-Zero-Roadmap-for-Financed-Emissions.pdf>
Banka ayrıca Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi doğrultusunda, 2024 yılında UN PRB'nin Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Çalışma Grubu'nda aktif rol alarak finansal sağlık ve cinsiyet eşitliği hedefini tanımlamıştır. PRB-Fin-Health-progress-report-1.pdf (unepfi.org)

Banka, Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne uyum kapsamında ilgili Yönetim Kurulu üyesi başkanlığındaki Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlamaktadır. 2024 yılında Sürdürülebilirlik Komitesi toplam 2 kez toplanmıştır.

YENİDEN GÖRÜŞ BEYANI

Doğrulan verilerinin ölçülmesi ve raporlanması kaçınılmaz olarak bir dereceye kadar tahmin içerir. Ortaklık seviyesinde veriler üzerinde %5'ten fazla bir değişiklik olduğu durumda, yeniden görüş beyanı düşünülebilir.

Bağımsız Güvence Raporu

YAPI KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL KURULU'NA, İSTANBUL, TÜRKİYE

Bu bağımsız güvence raporu ("Rapor") Yapı Kredi Bankası Anonim Şirketi ("Banka") yönetiminin 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıl itibarıyla hazırlanmış olduğu 2024 Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan aşağıda listelenmiş Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgilerinin ("Seçilmiş Bilgilerin") raporlanmasına yardımcı olmak amacıyla hazırlanmıştır.

Konuya İlişkin Bilgiler ve Geçerli Kriterler

Banka'nın talebi doğrultusunda sorumluluğumuz, Küresel Raporlama Girişimi Standartları'na ("GRI Standartları") ve 2024 Entegre Faaliyet Raporu'nun 554-567 sayfaları arasında yer alan 2024 Entegre Faaliyet Raporu Raporlama Kılavuzu'na ("Raporlama Kılavuzu") uygun olarak hazırlanan aşağıda listelenmiş Seçilmiş Bilgiler için sınırlı güvence sunmaktır.

Sınırlı Güvence Hizmetimizin Kapsamı

Sınırlı güvence hizmetimizin kapsamı aşağıdaki listede yer alan; 2024 Entegre Faaliyet Raporu'nun 528-533, 537-543 ve 547. sayfalarında bulunan ve ✓ ile işaretlenmiş finansal ve operasyonel göstergeler, sosyal göstergeler ve çevresel göstergelere ait Seçilmiş Bilgileri incelemekle sınırlıdır.

Sosyal Performans Göstergeleri

- Toplam Çalışan Sayısı (#)
- Cinsiyete Göre Toplam Çalışan Sayısı (#)
- Yaşa ve Cinsiyete Göre Çalışan Sayısı Oranları (%)
- Cinsiyete Göre İlk, Orta ve Üst Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)
- İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)
- Yaşa ve Cinsiyete Göre İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)
- Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı (#)
- Yaşa ve Cinsiyete Göre Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı (#)

- Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
- Yaşa ve Cinsiyete Göre Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
- Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)
- Doğum İzni Sona Erdikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (#)
- Doğum İzninden Döndükten 12 Ay Sonra Halen Şirkette Çalışmaya Devam Eden Çalışan Sayısı (#)
- Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)
- Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)
- Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (en az 12 ay) (%)
- Cinsiyete Göre Engelli Çalışan Sayısı (#)
- Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları (%)
 - Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%)
 - Üst Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)
 - İlk ve Orta Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)
- Eğitim
 - Toplam Eğitim Saati (saat)
 - Cinsiyete Göre Toplam Eğitim Saati (saat)
 - Eğitime Yapılan Toplam Harcama (TL)
 - Çalışan Başına Eğitime Yapılan Ortalama Harcama (TL)
 - Cinsiyete Göre Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati (saat)
 - İnsan Hakları Eğitim Saati (saat)
 - Etik Eğitim Saati (saat)
 - Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Eğitim Saati (saat)
 - KVKK Eğitim Saati (saat)
 - İSG Eğitim Saati -Çalışanlar (saat)
- İş Sağlığı ve Güvenliği (Çalışanlar)
 - Toplam Yıllık Çalışma Saat
 - Toplam Kayıp İş Günü (gün)
 - Kayıp Gün Oranı
 - Toplam Yaralanmalı, Ölümlü İş Kazası Sayısı(#) ve Meslek Hastalığı Sayısı (#)
 - Kaza Sıklık Oranı
 - Meslek Hastalığı Oranı

Çevresel Performans Göstergeleri

- Sera Gazı Emisyonları (ton CO₂e)
 - Kapsam 1 (ton CO₂e)
 - Kapsam 2 (Market bazlı) (ton CO₂e)
 - Kapsam 2 (Lokasyon bazlı) (ton CO₂e)
 - Toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) (ton CO₂e)
 - Kapsam 3 (Kategori 1,5,6,7) (ton CO₂e)
 - Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 & 2) (ton CO₂e / toplam çalışan sayısı)
- Kaynağına göre Toplam Enerji Tüketimi (TJ, MWh) (Doğal Gaz, Sabit Yanma ve Hareketli Yanma, Soğutucu ve Söndürücü Gazlar, Elektrik)
- Şebeke elektrik tüketimi (GJ)
- Yenilenebilir Enerji Tüketimi (Satın Alınan) (GJ)
- Yenilenebilir Enerji Üretimi (GJ)
- Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)
- Enerji Tasarrufu
 - Toplam yıllık enerji tasarrufu (GJ)
- Su Yönetimi
 - Kaynağına Göre Su Çekimi (milyon m³) (şebeke, yeraltı, yağmur)
 - Toplam Su Tüketimi (m³)
 - Atık Su Miktarı (m³)
 - Su Yoğunluğu (m³/toplam çalışan sayısı)
- Atık Yönetimi
 - Toplam Tehlikeli atık (ton)
 - Bertaraf Edilen atık (ton)
 - Geri Dönüştürülen Tehlikeli Atık (Elektronik) (ton)
 - Toplam Tehlikesiz Atık
 - Geri Dönüştürülen Tehlikeli Atık (Diğer) (ton)
 - Geri Dönüştürülen Tehlikesiz Atık (ton)
 - Kağıt (ton)
 - Plastik (ton)
 - Metal (ton)

- Geri Dönüştürülen Tehlikesiz Atık (Diğer) (ton)
- Belediye Atıkları (ton)

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UNEP-FI) Göstergeleri

- 2.1 Etki Analizi
- 2.2 Hedef Belirleme
- 2.3 Hedeflerin Uygulanması ve İlerlemesi
- 5.1 İlkelerin Uygulanmasına Yönelik Yönetişim Yapısı

Banka'nın Sorumlulukları

Banka yönetimi Seçilen Bilgilerin GRI Standartları'na uygun hazırlanmasından, toplanmasından ve sunulmasından sorumludur. Ek olarak, Banka yönetimi denetçiye sunulan dokümantasyonun tamlığı ve doğruluğundan sorumludur. Banka yönetimi ayrıca ilgili belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Sorumluluğumuz

Güvence çalışmamız Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Güvence Denetimi Standardı (GDS) 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri'ne ve GDS 3410 Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri'ne uygun olarak yürütülmüştür. Bu düzenlemeler etik standartlara uygunluk sağlamamızı ve güvence çalışmalarımızı Seçilmiş Bilgiler üzerinde sınırlı güvence elde edebilmek amacıyla planlayarak yürütmemizi gerektirmektedir.

Dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yetkinlik ve gerekli özen gösterilmesi, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen Muhasebeciler İçin Uluslararası Etik Standartları Kurulu (IESBA)

tarafından yayımlanan Profesyonel Muhasebeciler için Uluslararası Etik Kurallarının (Uluslararası Bağımsızlık Standartları dahil) bağımsızlık ve diğer etik gerekliliklerine uyum göstermekteyiz.

Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu'nun Uluslararası Kalite Kontrol Standartları'nı (ISQC 1) hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil olmak üzere kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Gerçekleştirilen güvence çalışması sınırlı güvence denetimini temsil etmektedir. Uygulanan prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı, makul güvence denetimlerinde gereken seviye ile karşılaştırdığında daha sınırlıdır. Bu sebeple, sınırlı güvence denetimlerinde elde edilen güvence daha düşüktür. Prosedürlerimiz vardığımız sonuca dayandıracağımız sınırlı bir güvence düzeyi elde etmek için tasarlanmıştır ve makul bir güvence düzeyi sağlamak için gerekli olan tüm kanıtları sağlamamaktadır. Seçilmiş olan prosedürler denetçinin muhakemesine tabidir. Prosedürler, özellikle Seçilmiş Bilgiler'in toplanması ve raporlanmasından sorumlu kişilerin sorgulanması, analitik prosedürler ve Seçilmiş Bilgiler'e dair kanıt elde etmeyi amaçlayan ek prosedürlerdir.

Denetçi yalnızca sunulan içeriğin doğruluğuna ilişkin güvence vermektedir. Bu, denetçinin, uygulanan yaklaşımın kendisini değerlendirmek yerine; bankanın süreçlere, faaliyetlere ve bunların sonuçlarına ilişkin tanımının banka tarafından gerçekleştirilen eylemleri yeterince yansıtıp yansıtmadığını değerlendirmesi gerektiği anlamına gelir. Bankanın İlkelerin gerekliliklerine uyup uymadığına ve taahhütlerini yerine getirip getirmediğine ilişkin bu değerlendirme, UNEP FI Sekreterliği bünyesindeki bir sürdürülebilirlik uzmanı (inceleme uzmanı) tarafından yapılacaktır.

Çalışmalarımız, UNEP FI tarafından yayınlanan ilkeler raporlamasına ilişkin sınırlı güvenceyi sağlamak için Güvence Kılavuzu (versiyon 2) sunulan gerekliliklere uygun olarak yürütülmüştür.

Uygulanan Prosedürler

Yukarıda bahsi geçen Seçilmiş Bilgiler'e dair uyguladığımız prosedürler şunları içermektedir:

- Banka'nın anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Seçilmiş Bilgiler'in elde edilmesi için hâlihazırda uygulamada olan süreçleri anlamak için yüz yüze görüşülmesi;
- Seçilmiş Bilgiler'i Banka'nın Türkiye ve yurtdışı lokasyonlarındaki personeller ile çevrim içi görüşmeler ve diğer lokasyonlar için örneklem bazında kanıtlara karşı gözden geçirilmesi;
- Seçilmiş Bilgiler üzerinde örneklem bazında doğruluk testlerinin uygulanması;
- Seçilmiş Bilgiler'i değerlendirmek ve incelemek için Banka'nın iç dokümantasyonunun kullanılması;
- Temel süreçlerin ve Seçilmiş Bilgiler üzerindeki kontrollerin tasarımını ve uygulanmasının değerlendirilmesi;
- Örneklem bazında raporlama dönemi için Seçilmiş Bilgiler'i hazırlamak için kullanılan hesaplamaları yeniden gerçekleştirilmesi;
- Seçilmiş Bilgiler'in 2024 Entegre Faaliyet Raporundaki açıklamasını ve sunumunun değerlendirilmesi.

Sonucumuz

Gerçekleştirdiğimiz prosedürlerimizin ve elde ettiğimiz kanıtların sonucunda Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıl için gözden geçirilen Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli hususlar açısından GRI Standartları'nın ilgili gerekliliklerine göre hazırlanmadığı konusunda herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

Kullanım Kısıtlamaları

Bu raporun Yapı Kredi Bankası Anonim Şirketi yönetiminin Seçilmiş Bilgiler ile bağlantılı olarak bağımsız güvence raporu olarak yönetim sorumluluklarını yerine getirdiklerini göstermesini sağlamak için bu raporun Yapı Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıl için hazırlanan 2024 Entegre Faaliyet Raporu içinde yer almasına müsaade ediyoruz. Çalışmamız veya bu beyan için Yapı Kredi Bankası Anonim Şirketi dışında herhangi bir tarafa karşı sorumluluk kabul etmiyoruz ve şartların aramızda yazılı olarak açıkça belirlendiği durumlar dışındaki yükümlülüğü reddediyoruz.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Zeynep Okuyan Özdemir, SMMM
Sorumlu Ortak

4 Mart 2025
İstanbul, Türkiye

İletişim

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	
Ticaret Sicil Numarası	32736
Mersis Numarası	0937002089200741
Adres	Genel Müdürlük Yapı Kredi Plaza D Blok Levent - Beşiktaş 34330 İstanbul / Türkiye
Tel	0212 339 70 00
Faks	0212 339 60 00
SWIFT Kodu:	YAPITRIS
İnternet Sitesi	http://www.yapikredi.com.tr
Şube Bilgileri	Yapı Kredi şube erişim bilgilerine Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.
Sosyal Medya Bilgileri	Yapı Kredi Facebook, Twitter, Instagram, LinkedIn, TikTok, Google+ ve YouTube kanallarıyla sosyal medyada aktif bir konuma sahiptir. Tüm bu kanallarda Banka, Yapı Kredi adı altında yer almaktadır.

YURT DIŞI ŞUBESİ

YAPI KREDİ - BAHREYN ŞUBESİ

Bahrain Branch
Wind Tower 10th Floor, Suite:101, Building No:403,
Road No: 1705, Block No: 317 P.O. Box: 10615
Diplomatic Area , Manama , Kingdom of Bahrain
Tel: + 973 175 410 55 / + 973 175 303 13
Faks: + 973 175 410 56 / + 973 175 303 11
SWIFT Kodu: YAPI BH BX

YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARI

YAPI KREDİ BANK DEUTSCHLAND

Yapı Kredi Bank Deutschland GmbH & Co. OHG
Neue Mainzer Straße 75
60311 Frankfurt am Main
Tel.: +49 69 509546565
Fax: +49 69 97265665
E-Mail: info@yapikredi.de

YAPI KREDİ BANK AZERBAIJAN JSC

628 district, C.Mammadguluzade street
73G AZ1078, Baku, Azerbaijan
Tel: +99 412 497 7795
Faks: +99 412 497 0276
SWIFT Kodu: KABA AZ 22

YAPI KREDİ BANK NEDERLAND N.V.

Rembrandt Tower, 16th Floor Amstelplein 1, 1096 HA
Amsterdam, Netherlands
Tel: + 3120 462 44 44
Faks: + 3120 663 13 31
SWIFT Kodu: KABA NL 2A

YURT DIŞI İŞTİRAKLERİ

BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A. (BCP)

Rue de la Fontaine 1 P.O. Box 3069 CH-1211
Cenevre, Switzerland
Tel: + 41 22 909 19 1
Faks: + 41 22 909 19 00
SWIFT Kodu: BPCP CH GG
Teleks Kodu: 412391 bcp ch

Yasal Uyarı

Entegre Faaliyet Raporu (Rapor), Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Yapı Kredi) tarafından IIRC'nin Entegre Raporlama Çerçevesi kapsamında hazırlanmıştır.

Bu Rapor sadece bilgilendirme amacıyla hazırlanmış olup herhangi bir yatırım kararı için temel oluşturma amacı taşımaz.

Bu Rapor'da yer alan bilgiler, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin veya bağlı ortaklıklarının şirketlerinin hisselerinin satımına ait herhangi bir teklife veya teklifin bir parçasına veya bu tür bir satış sürecine davet teşkil etmez ve bu Raporun yayımlanmasıyla bu tür bir yasal ilişki kurulmuş sayılmaz.

Bu Raporun kapsadığı dönem itibarıyla, yer alan tüm bilgiler ve ilişkili belgelerin doğru olduğuna inanılmakta olup bilgiler iyi niyetle açıklanmış ve güvenilir kaynaklara dayanmaktadır. Ancak, Yapı Kredi bu bilgilere ilişkin olarak herhangi bir beyan, garanti veya taahhütte bulunmamaktadır. Buna uygun olarak, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve iştirak şirketleri veya onların yönetim kurulu üyeleri, danışmanları veya çalışanları, bu Rapor kapsamında iletilen herhangi bir bilgi veya iletişimden veya bu Rapor'da yer alan bilgilere dayanan veya yer almayan bir bilgi neticesinde bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak uğrayacağı kayıp ve zararından sorumlu değildir.

