

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2017 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. Yönetim Kurulu'na:

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2017 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 Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Kilit Denetim Konuları için Uygulanan Denetim Prosedürleri</i>
<p>Krediler ve alacakların değer düşüklüğü</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 209.037.651 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 10.449.669 bin TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7, Dördüncü Bölüm 2, Beşinci Bölüm 1.7 ve Beşinci Bölüm 2.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; mevcut olan kredi ve alacakların büyüklüğü, söz konusu kredi ve alacakların mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüş karşılıklarının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak gerçekleştirilmesine ilişkin önemli gördüğümüz Grup'un uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve faaliyet etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim dahilinde, kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacıklardan seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin tesis edilen özel karşılıkların ilgili mevzuata istinaden doğru olarak hesaplandığını test ettik. Özel karşılık hesaplamasına dahil edilen teminatların ilgili mevzuatta belirtilen teminat grubunda sınıflandırıldığını ve rayiç değerleriyle dikkate alınarak doğru teminat değerlendirme oranlarıyla çarpıldıklarını örneklem kümesi belirleyerek test ettik. Mevzuat tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik.</p>

Kilit Denetim Konuları	Kilit Denetim Konuları için Uygulanan Denetim Prosedürleri
<p>Emekli Sandığı Yükümlülüklerinin Değerlemesi</p> <p>Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 690.852 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.7 no'lu Dipnot'unda yer almaktadır.</p> <p>Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanununun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlendirilmesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p>



4. Diğer Husus

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 2 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

5. 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.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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



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

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

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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Şubat 2018

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamızın 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


Niccolò UBERTALLI
Murahhas Üye ve
Genel Müdür Vekili


Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı


B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü


Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı


Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Umur HALLAÇ / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Tel No : 0212 339 98 87
Faks No : 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	1
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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık 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 finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide gelir tablosu	7
4.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
7.	Kâr 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	15
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	33
23.	Hisse başına kazanç	33
24.	İlişkili taraflar	33
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	34
27.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	34
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	35
2.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	39
3.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
4.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	67
5.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	69
6.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	71
7.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	71
8.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	75
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	76
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	78
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	81
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	81
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
6.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
7.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	118
8.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	119
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
Altıncı bölüm - Diğer Açıklamalar		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	120
Yedinci bölüm - Bağımsız denetim raporu		
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	120
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	120

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci Bölüm – Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul’da (“BIST”) işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası’na kotedir. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20’dir (31 Aralık 2016 - %18,20). Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinin kalan %81,80’i UniCredit (“UCG”) ve Koç Grubu’nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (“KFH”)’ye aittir.

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

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

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

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

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

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 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
Niccolò UBERTALLI ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
A. Ümit TAFTALI	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Giuseppe SCOGNAMIGLIO	Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D.G. BIANCHI	Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
Niccolò UBERTALLI ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT ⁽²⁾	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU ⁽³⁾	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Patrick Josef SCHMITT	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN ⁽³⁾	Perakende Bankacılık Yönetimi

(1) Banka'nın Murahhas Üyesi ve Genel Müdürü H. Faik Açıklalın, görevinden 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla emekli olarak ayrılmıştır. Banka'nın 27 Aralık 2017 tarihli Yönetim Kurulu'nda H. Faik Açıklalın'dan boşalan göreve 15 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Gökhan Erün'ün atanmasına, yeni Genel Müdür göreve başlayıncaya kadar Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili Niccolò Ubertalli'nin Genel Müdürlüğe vekalet etmesine karar verilmiştir.

(2) Banka'nın Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mehmet Murat Ermert 2 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Söz konusu göreve henüz bir atama yapılmamıştır.

(3) Banka'nın Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Zeynep Nazan Somer Özgelgin, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Banka'nın organizasyon yapısında değişikliğe gidilmiş olup; Serkan Ülgen Perakende Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Mert Yazıcıoğlu Perakende Bankacılık Satış Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

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

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 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 865 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 935 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 17.944 kişidir (31 Aralık 2016 - 18.366 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 18.839 kişidir (31 Aralık 2016 - 19.419 kişi).

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.1	7.595.701	34.856.269	42.451.970	9.051.439	24.031.856	33.083.295
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	1.2	3.681.893	548.187	4.230.080	2.629.996	410.834	3.040.830
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3.681.893	548.187	4.230.080	2.629.996	410.834	3.040.830
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		26.584	30.396	56.980	18.888	17.825	36.713
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		38.442	-	38.442	6.635	-	6.635
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.3	3.609.726	517.791	4.127.517	2.604.473	393.009	2.997.482
2.1.4 Diğer menkul değerler		7.141	-	7.141	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	1.4	81.883	4.755.329	4.837.212	43.137	3.405.829	3.448.966
IV. Para piyasalarından alacaklar	4.215	812.790	812.790	817.005	252	-	252
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	812.790	812.790	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		4.097	-	4.097	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		118	-	118	252	-	252
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.5,6	21.300.288	3.196.236	24.496.524	15.239.585	3.146.524	18.386.109
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		61.114	96.693	157.807	44.258	62.485	106.743
5.2 Devlet borçlanma senetleri		20.856.199	1.631.451	22.487.650	14.431.742	1.620.631	16.052.373
5.3 Diğer menkul değerler		382.975	1.468.092	1.851.067	763.585	1.463.408	2.226.993
VI. Krediler ve alacaklar	1.7	128.114.248	73.884.539	201.998.787	107.994.217	70.670.205	178.664.422
6.1 Krediler ve alacaklar		126.036.381	73.837.686	199.874.067	105.876.257	70.609.580	176.485.837
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.696.954	970.762	2.667.716	1.608.647	993.427	2.602.074
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		124.339.427	72.866.924	197.206.351	104.267.610	69.616.153	173.883.763
6.2 Takipteki krediler		9.024.397	139.187	9.163.584	8.706.143	143.024	8.849.167
6.3 Özel karşılıklar (-)		(6.946.530)	(92.334)	(7.038.864)	(6.588.183)	(82.399)	(6.670.582)
VII. Faktoring alacakları	1.812.219	2.030.948	3.843.167	1.240.811	1.653.468	2.894.279	2.894.279
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1.8	6.771.736	7.425.330	14.197.066	4.831.667	6.757.223	11.588.890
8.1 Devlet borçlanma senetleri		6.771.736	6.574.845	13.346.581	4.831.667	5.957.387	10.789.054
8.2 Diğer menkul değerler		-	850.485	850.485	-	799.836	799.836
IX. İştirakler (net)	1.9	247.144	529.384	776.528	231.974	437.143	669.117
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		242.641	529.384	772.025	227.471	437.143	664.614
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X. Bağlı ortaklıklar (net)	1.10	7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	1.11	18.386	-	18.386	18.114	-	18.114
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		18.386	-	18.386	18.114	-	18.114
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	1.12	2.181.856	8.129.868	10.311.724	1.720.318	6.584.168	8.304.486
12.1 Finansal kiralama alacakları		2.767.260	9.419.554	12.186.814	2.229.318	7.604.773	9.834.091
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(585.404)	(1.289.686)	(1.875.090)	(509.000)	(1.020.605)	(1.529.605)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1.13	1.587.942	168.669	1.756.611	1.096.608	113.104	1.209.712
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		67.028	1.188	1.255.216	246.295	-	246.295
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.520.914	167.481	1.688.395	850.313	113.104	963.417
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	1.14	2.596.539	15.310	2.611.849	2.678.356	34.691	2.713.047
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.15	1.663.441	18.785	1.682.226	1.549.798	17.066	1.566.864
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	-	-	979.493
15.2 Diğer		683.948	18.785	702.733	570.305	17.066	587.371
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.16	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı	1.17	68.080	-	68.080	178.240	1.151	179.391
17.1 Cari vergi varlığı		14.766	-	14.766	97.812	1.151	98.963
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	1.17	53.314	-	53.314	80.428	-	80.428
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.18	204.048	5.806	209.854	161.854	4.329	166.183
18.1 Satış amaçlı		204.048	5.806	209.854	161.854	4.329	166.183
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	1.19	2.467.613	3.284.136	5.751.749	2.104.336	3.088.997	5.193.333
Aktif toplamı		180.404.532	139.661.586	320.066.118	150.778.002	120.356.588	271.134.590

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Besinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	2.1	75.881.343	97.502.290	173.383.633	84.238.259	72.849.936	157.088.195
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.462.541	16.486.429	23.948.970	7.602.155	12.201.241	19.803.396
1.2 Diğer		68.418.802	81.015.861	149.434.663	76.636.104	60.648.695	137.284.799
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.2	3.537.677	283.028	3.820.705	2.188.935	389.744	2.578.679
III. Alınan krediler	2.3	2.292.830	40.057.223	42.350.053	1.367.430	29.141.344	30.508.774
IV. Para piyasalarına borçlar	2.3	15.433.064	623.076	16.056.140	7.225.341	1.979.688	9.205.029
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		3.703.931	-	3.703.931	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.925.828	-	2.925.828	2.931.228	-	2.931.228
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		8.803.305	623.076	9.426.381	4.294.113	1.979.688	6.273.801
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	2.3	4.796.710	18.481.161	23.277.871	3.990.883	14.089.584	18.080.467
5.1 Bonolar		1.212.509	107.682	1.320.191	1.399.791	86.665	1.486.456
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	8.278.912	8.278.912	-	6.564.507	6.564.507
5.3 Tahviller		3.584.201	10.094.567	13.678.768	2.591.092	7.438.412	10.029.504
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		10.462.397	2.291.832	12.754.229	9.152.217	2.010.570	11.162.787
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	2.4	1.386.759	555.067	1.941.826	1.590.918	365.486	1.956.404
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	2.5	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	2.6	300.335	12.443	312.778	66.263	23.033	89.296
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		205.148	63	205.211	49.949	508	50.457
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		95.187	12.380	107.567	16.314	22.525	38.839
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	2.7	4.137.465	1.345.038	5.482.503	3.359.679	1.334.393	4.694.072
12.1 Genel karşılıklar		2.162.793	1.248.012	3.410.805	1.884.546	1.225.025	3.109.571
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		581.606	2.773	584.379	298.496	2.825	301.321
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.393.066	94.253	1.487.319	1.176.637	106.543	1.283.180
XIII. Vergi borcu	2.8	846.595	19.155	865.750	566.362	15.479	581.841
13.1 Cari vergi borcu		628.470	12.002	640.472	308.752	4.838	313.590
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		218.125	7.153	225.278	257.610	10.641	268.251
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	2.9	-	9.718.804	9.718.804	-	9.067.893	9.067.893
XVI. Özkaynaklar	2.10	29.873.141	228.685	30.101.826	26.103.038	18.115	26.121.153
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		2.574.496	228.685	2.803.181	2.643.512	18.115	2.661.627
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(445.780)	60.864	(384.916)	(377.643)	(86.111)	(463.754)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		1.373.713	7.315	1.381.028	1.462.750	6.947	1.469.697
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		5.667	-	5.667	4.561	-	4.561
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(42.581)	160.506	117.925	(191.241)	97.279	(93.962)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.139.596	-	1.139.596	1.201.204	-	1.201.204
16.3 Kâr yedekleri		17.697.018	-	17.697.018	14.539.224	-	14.539.224
16.3.1 Yasal yedekler		869.410	-	869.410	844.539	-	844.539
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		15.675.023	-	15.675.023	12.913.149	-	12.913.149
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		1.152.585	-	1.152.585	781.536	-	781.536
16.4 Kâr veya zarar		5.254.035	-	5.254.035	4.572.749	-	4.572.749
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.4.2 Dönem net kâr ve zararları		3.614.081	-	3.614.081	2.932.795	-	2.932.795
16.5 Azımlık payları		541	-	541	502	-	502
Pasif toplamı		148.948.316	171.117.802	320.066.118	139.849.325	131.285.265	271.134.590

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		296.244.062	392.441.545	688.685.607	161.396.771	244.133.727	405.530.498
I. Garanti ve kefaletler	3.1.2.3	26.495.214	52.356.201	78.851.415	21.614.582	46.839.902	68.454.484
1.1 Teminat mektupları		26.441.208	33.858.543	60.299.751	21.568.691	31.223.540	52.792.231
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		791.090	1.168.552	1.959.642	471.441	930.593	1.402.034
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		3.381.312	32.588.518	35.969.830	2.597.219	30.138.999	32.736.218
1.1.3 Diğer teminat mektupları		22.268.806	101.473	22.370.279	18.500.031	153.948	18.653.979
1.2 Banka kredileri		-	212.685	212.685	-	195.766	195.766
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	212.685	212.685	-	195.766	195.766
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		20.000	11.507.886	11.527.886	11.407	9.181.763	9.193.170
1.3.1 Belgeli akreditifler		20.000	11.507.373	11.527.373	11.407	9.181.763	9.193.170
1.3.2 Diğer akreditifler		-	513	513	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		34.006	2.421.805	2.455.811	34.484	1.960.487	1.994.971
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4.355.282	4.355.282	-	4.278.346	4.278.346
II. Taahhütler	3.1.1	93.480.873	92.506.787	185.987.660	53.181.915	25.742.342	78.924.257
2.1 Cayılamaz taahhütler		92.020.358	42.021.703	134.042.061	52.743.486	13.667.919	66.407.405
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		36.662.381	40.236.824	76.899.205	3.706.202	12.562.607	16.268.809
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		29.564	762.404	791.966	27.500	6.581	34.081
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		9.349.555	775.480	10.125.035	8.008.276	869.605	8.877.881
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.844.741	-	6.844.741	6.686.199	-	6.686.199
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	7.297	7.297	-	6.014	6.014
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		33.700.364	-	33.700.364	29.878.711	-	29.878.711
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		18.322	-	18.322	18.409	-	18.409
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		5.408.134	246.997	5.655.131	4.412.175	225.126	4.637.301
2.2 Cayılabilir taahhütler		1.460.515	50.485.084	51.945.599	438.429	12.078.423	12.516.852
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		1.460.515	50.417.185	51.877.700	438.429	12.018.342	12.456.771
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	67.899	67.899	-	60.081	60.081
III. Türev finansal araçlar	3.2.3	176.267.975	247.578.557	423.846.532	86.600.274	171.551.483	258.151.757
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		42.981.037	30.901.265	73.882.302	29.395.251	23.277.181	52.672.432
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		491.387	2.804.166	3.295.553	668.301	1.990.110	2.658.411
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		42.489.650	28.097.099	70.586.749	28.726.950	21.287.071	50.014.021
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırımlar riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		133.286.938	216.677.292	349.964.230	57.205.023	148.274.302	205.479.325
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		11.622.183	15.192.560	26.814.743	5.932.158	9.341.391	15.273.549
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		4.545.311	8.808.854	13.354.165	2.094.166	5.487.983	7.582.149
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		7.076.872	6.383.706	13.460.578	3.837.992	3.853.408	7.691.400
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		105.854.508	169.948.833	275.803.341	39.936.351	112.739.983	152.676.334
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		21.536.219	88.609.675	110.145.894	14.973.712	37.775.189	52.748.901
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		79.188.289	32.339.368	111.527.657	20.422.639	31.924.736	52.347.735
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		2.565.000	24.499.895	27.064.895	2.270.000	21.520.029	23.790.029
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		2.565.000	24.499.895	27.064.895	2.270.000	21.520.029	23.790.029
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		9.678.309	16.400.673	26.078.982	6.062.482	13.199.550	19.262.032
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		3.910.315	7.906.039	11.816.354	2.134.509	6.547.706	8.682.215
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		5.467.994	6.672.990	12.140.984	3.427.973	5.479.950	8.907.923
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	1.058.039	1.058.039	250.000	585.947	835.947
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		300.000	763.605	1.063.605	250.000	585.947	835.947
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		6.131.938	15.135.226	21.267.164	5.274.032	12.993.378	18.267.410
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		644.580.477	284.931.511	929.511.988	515.979.417	262.734.842	778.714.259
IV. Emanet kıymetler		359.521.535	192.501.757	552.023.292	271.381.629	182.248.974	453.630.603
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		337.338.561	191.854.708	529.193.269	250.948.565	181.437.884	432.386.449
4.3 Tahsisle alınan çekler		17.339.675	93.109	17.432.784	15.840.681	148.728	15.989.409
4.4 Tahsisle alınan ticari senetler		4.785.155	494.096	5.279.251	4.547.836	615.063	5.162.899
4.5 Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	47.846	47.846	-	40.085	40.085
4.6 İhracna aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		58.144	11.998	70.142	44.547	7.214	51.761
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		271.152.739	91.536.890	362.689.629	240.607.924	78.233.779	318.841.703
5.1 Menkul kıymetler		193.385	418	193.803	179.680	390	180.070
5.2 Teminat senetleri		930.316	272.363	1.202.679	1.000.765	285.982	1.286.747
5.3 Emtia		23.010	-	23.010	25.813	56.719	82.532
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		119.604.456	71.034.836	190.639.292	104.128.522	67.662.780	171.791.302
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		150.401.572	20.222.475	170.624.047	135.273.144	10.221.643	145.494.787
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	6.798	6.798	-	6.265	6.265
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		13.906.203	892.864	14.799.067	3.989.864	2.252.089	6.241.953
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		940.824.539	677.373.056	1.618.197.595	677.376.188	506.868.569	1.184.244.757

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

3. Konsolide gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2017- 31/12/2017)	Önceki Dönem (01/01/2016- 31/12/2016)
I. Faiz gelirleri	4.1	22.985.702	19.109.871
1.1 Kredilerden alınan faizler	4.1.1	18.020.957	15.684.097
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		233.964	118.632
1.3 Bankalardan alınan faizler	4.1.2	330.887	174.287
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		23.368	21.539
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	3.436.507	2.400.058
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		3.405	5.302
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		2.446.401	1.671.117
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		986.701	723.639
1.6 Finansal kiralama gelirleri		661.126	517.228
1.7 Diğer faiz gelirleri		278.893	194.030
II. Faiz giderleri	4.2	(13.250.685)	(10.889.187)
2.1 Mevduata verilen faizler	4.2.4	(9.638.329)	(7.867.050)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(1.498.314)	(1.066.754)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(824.556)	(956.350)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(1.232.656)	(968.296)
2.5 Diğer faiz giderleri		(56.830)	(30.737)
III. Net faiz geliri (I + II)		9.735.017	8.220.684
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri		3.315.309	2.972.884
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		4.250.423	3.732.653
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		565.000	476.738
4.1.2 Diğer	4.1.2	3.685.423	3.255.915
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(935.114)	(759.769)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere		(21.767)	(11.597)
4.2.2 Diğer		(913.347)	(748.172)
V. Temettü gelirleri	4.3	10.726	6.173
VI. Ticari kâr/zarar (net)	4.4	(512.878)	187.323
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		56.327	17.548
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.5	(1.004.260)	(55.683)
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		435.055	225.458
VII. Diğer faaliyet gelirleri	4.6	1.143.615	550.841
VIII. Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		13.691.789	11.937.905
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	4.7	(3.358.109)	(2.955.042)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	4.8	(5.819.966)	(5.315.318)
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		4.513.714	3.667.545
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		87.612	85.361
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	4.9	4.601.326	3.752.906
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	4.10	(987.168)	(820.046)
16.1 Cari vergi karşılığı		(1.100.842)	(658.037)
16.2 Ertelemiş vergi karşılığı		113.674	(162.009)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		3.614.158	2.932.860
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	4.9	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	4.10	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-	-
XXIII. Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)	4.11	3.614.158	2.932.860
23.1 Grubun kârı/zararı		3.614.081	2.932.795
23.2 Azınlık payları kârı/zararı (-)		77	65
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0083	0,0067

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar

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

4. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/12/2017)	Önceki Dönem (31/12/2016)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	90.585	(247.255)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	(1.973)	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	371.732	373.826
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	590.799	147.084
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(321.859)	(201.497)
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	(259.938)	2.257
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(102.793)	27.513
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	366.553	101.928
XI. Dönem kârı/zararı	3.614.158	2.932.860
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	39.180	236.391
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	272.787	(44.407)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	3.302.191	2.740.876
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	3.980.711	3.034.788

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Önceki Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları haric toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	4.347.051	-	543.881	-	751.512	-	11.148.251	1.648.170	1.908.683	1.595.010	(284.912)	1.467.728	4.503	(43.949)	-	23.085.928	474	23.086.402
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I-II)	4.347.051	-	543.881	-	751.512	-	11.148.251	1.648.170	1.908.683	1.595.010	(284.912)	1.467.728	4.503	(43.949)	-	23.085.928	474	23.086.402
	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220.989)	-	-	-	-	(220.989)	-	(220.989)
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.531)	-	(43.531)	-	(43.531)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.667	-	117.667	-	117.667
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161.198)	-	(161.198)	-	(161.198)
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	-	-	58	-	58
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	326.932	-	-	-	42.147	1.969	(6.482)	-	364.566	-	364.566
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	5.018	-	(3.194)	-	-	-	-	-	1.824	-	1.824
XIX.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2.932.795	-	-	-	-	-	-	2.932.795	65	2.932.860
XX.	Kâr dağıtım	-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.908.683)	48.138	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.908.683)	48.138	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI.	Azınlık ile yapılan işlemler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+VIII+XIX+XX)	4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.982.740	2.932.795	1.639.954	(463.754)	1.469.697	4.561	(93.962)	-	26.120.651	502	26.121.153

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Cari Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları haric toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.982.740	2.932.795	1.639.954	(463.754)	1.469.697	4.561	(93.962)	-	26.120.651	502	26.121.153
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.976	-	-	-	-	81.976	-	81.976
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.690	-	205.690	-	205.690
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451.344	-	451.344	-	451.344
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(245.654)	-	(245.654)	-	(245.654)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88.744)	-	-	-	(88.744)	-	(88.744)
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.106	-	-	1.106	-	1.106
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	367.576	-	-	(3.138)	75	-	6.197	-	370.710	-	370.710
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(204.185)	-	-	-	-	-	-	-	(204.185)	-	(204.185)
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.614.081	-	-	-	-	-	-	3.614.081	77	3.614.158
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi																			
(I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	869.410	-	15.675.023	2.292.181	3.614.081	1.639.954	(384.916)	1.381.028	5.667	117.925	-	30.101.285	541	30.101.826

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 ve 2016 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 (31/12/2017)	Önceki Dönem (31/12/2016)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.495.927	1.221.892
1.1.1 Alınan faizler		20.688.452	17.727.998
1.1.2 Ödenen faizler		(13.148.825)	(10.633.451)
1.1.3 Alınan temettüleri		10.726	6.173
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		4.250.423	3.732.653
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(735.688)	(444.011)
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.427.699	1.061.802
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.728.890)	(4.386.305)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1.310.502)	(1.017.605)
1.1.9 Diğer	6.3	(4.957.468)	(4.825.362)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		4.071.561	(600.134)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(58.923)	30.515
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(3.688.408)	130.418
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(26.556.689)	(28.715.594)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(733.197)	(1.713.355)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		1.261.383	3.051.996
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		15.038.286	23.801.981
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		16.631.691	(2.804)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	6.3	2.177.418	2.816.709
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		5.567.488	621.758
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(6.419.690)	2.444.468
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		215.307	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(420.323)	(395.261)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		65.035	94.580
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(16.011.211)	(14.336.340)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		11.581.249	18.501.225
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(3.231.152)	(1.703.125)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		1.381.405	283.389
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		7.151.974	1.453.047
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		23.390.945	10.594.690
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(16.238.933)	(9.141.606)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(38)	(37)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	6.3	1.585.494	1.357.079
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		7.885.266	5.876.352
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	6.1	15.959.012	10.082.660
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	6.1	23.844.278	15.959.012

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolar

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

7. Kâr dağıtım tablosu ^{(1),(2)}

	Cari Dönem (31/12/2017)	Önceki Dönem (31/12/2016)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	4.473.414	3.644.685
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(859.333)	(711.890)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(1.010.325)	(540.460)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	150.992	(171.430)
	-	-
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	3.614.081	2.932.795
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	24.871
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]	3.614.081	2.907.924
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 Olağanüstü yedekler	-	2.761.874
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	-
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	146.050
	-	-
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
	-	-
III. Hisse başına kâr		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0083	0,0067
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

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

(2) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2017 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak hissesi satış kazançının %75'lik (gayrimenkul satışlarında 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren %50'lik) kısmına isabet eden 127.833 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

Üçüncü Bölüm - Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak kredi riski değer düşüklüğü ve temel riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. Ana Ortaklık Banka yapmış olduğu analizlere dayanarak finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un tüm hükümlerini sürdürmeyi düşünmektedir.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıklar iki kritere göre sınıflandırılacaktır; 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.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. TFRS 9'daki hükümler, mevcut TMS 39'daki değerlendirmelerden farklı olduğu için, finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmeden kalmaktadır.

Ayrıca, muhasebe politikalarında açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9 ile uygulanmaya başlanacak beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararları çoklu makroekonomik senaryoları yansıtmalı ve paranın zaman değerini içermelidir. İtfa edilmiş maliyeti ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen krediler ve borçlanma araçları gibi tüm bilanço içi finansal varlıklara uygulanan beklenen kredi zararları modeli belirli kredi taahhütleri, finansal garantiler ve rotatif krediler gibi bilanço dışı kalemleri için de uygulanır.

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 faza aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

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.

Ana Ortaklık Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümleri 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Ana Ortaklık Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Söz konusu standardın etkileri ile ilgili süreçler sonlandırılma aşamasında olup tüm etkiler dahil açılış özkaynak tutarlarına yansıtacak önemli bir etki beklenmemektedir.

Söz konusu standardın etkileri ile ilgili süreçler sonlandırılma aşamasında olup tüm etkiler dahil açılış özkaynak tutarlarına yansıtacak önemli bir etki beklenmemektedir.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış, ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin de, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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 takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlendirilmektedir.

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

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

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.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)		Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)	
			31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
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 NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00		100,00	
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00		100,00	
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00		100,00	
Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	Bankacılık	100,00		100,00	
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-		-	

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Yapı Kredi Azerbaycan'ın %100 oranla sahip olduğu Yapı Kredi Invest LLC, 21 Aralık 2017 tarihinde tasfiye edilmiştir.

Grup, Yapı Kredi Bank Moscow sermayesinde sahip olduğu %100 oranındaki 478.272.000 Rus Rublesi nominal değerli paylarını, 1 Aralık 2017 tarihinde Rusya'da mukim Expobank LLC'ye 3.300.000.000 Rus Rublesi bedelle satmıştır.

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2017	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2017
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2017	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2017
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir 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 bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçları gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

Grup portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa 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 ile riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ye göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir), toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

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

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

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

Karşı taraf kredi riski 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 korumak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ye göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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 değerler güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün 4. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

7.3. Krediler ve alacaklar:

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. 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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktörü dikkate almaktadır.

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

7.4. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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.

Birinci Bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işlemi kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar

%20

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

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

14.1.1 Finansal kiralama

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

14.1.2 Operasyonel kiralama

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

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

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

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

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

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

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" a uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

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

16.2. Emeklilik hakları

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

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

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

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, 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.

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

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

Ek olarak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 91. maddesiyle, halen %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı, tüm kurumları kapsayacak şekilde 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır.

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

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

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan karların %50’si), Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

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

17.2. 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, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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 İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.183 TL'dir (31 Aralık 2016 - 1.451 TL).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	3.614.081	2.932.795
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0083	0,0067

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2017 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - 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 "TMS24 - 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.

27. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

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

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

31 Aralık 2017 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 %13,37'dir (31 Aralık 2016 %13,18). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,49'dur (31 Aralık 2016 %14,21).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	1/1/2014 Öncesi Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051		4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	543.881		543.881	
Yedek akçeler	17.697.018		14.539.224	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.538.112		3.053.077	
Kâr	5.254.035		4.572.749	
Net Dönem Kârı	3.614.081		2.932.795	
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	5.667		4.561	
Azınlık payları	541		502	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31.386.305		27.061.045	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	91.324		19.189	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.284.479		939.892	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	98.823		119.336	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	783.594	979.493	587.696	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	533.737	667.171	331.709	552.848
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-		-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	836.691		379.150	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-		-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-		-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-		-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-		-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-	
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	790.411		682.728	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-		-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4.419.059		3.059.700	
Çekirdek Sermaye Toplamı	26.967.246		24.001.345	

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE				
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamını, 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				
Şerhiye 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 (-)	329.333	-	612.936	-
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	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	26.637.913		23.388.409	
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.865.305		5.472.356	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	711.040		1.066.560	
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)	3.130.251		2.886.021	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.706.596		9.424.937	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-		-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	72.789		109.452	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	72.789		109.452	
Katkı Sermaye Toplamı	9.633.807		9.315.485	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	36.132.636		32.484.365	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3.885		13.811	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri ⁽²⁾	-		11.868	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	135.199		193.850	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına 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	-		-	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2017 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)	36.132.636	32.484.365
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	270.278.292	246.436.668
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,98	9,74
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,86	9,49
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,37	13,18
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,017	1,012
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	0,625
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,017	0,012
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,750	0,375
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,978	3,739
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.780.093	1.218.309
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.410.805	3.109.571
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.130.251	2.886.021
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(2) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/US984848AB73	XS1376681067
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.207	1.773	711	1.886
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.207	1.773	3.772	1.886
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-ifta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- ifta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- ifta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- ifta edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası
Mütakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , 5.yıl sonra MS+%4,88	%5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürdüremeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-g	-

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

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

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	212.659.795	-	212.659.795
Hollanda	1.157.784	-	1.157.784
Malta	904.540	-	904.540
İsviçre	870.469	-	870.469
İtalya	589.820	-	589.820
Azerbaycan	514.070	-	514.070
A.B.D	382.305	-	382.305
Marshall Adaları	332.035	-	332.035
İngiltere	331.616	-	331.616
Rusya	314.677	-	314.677
Malezya	291.141	-	291.141
Lüksemburg	263.873	-	263.873
Diğer	1.543.286	-	1.543.286
Toplam	220.155.411	-	220.155.411

2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%46,5	%45,2
Ortalama (5+ -6)	%46,9	%44,3
Ortalama altı (7+ -9)	%6,6	%10,6

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

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

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

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	82.923.502	66.010.715
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	374	262
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	217.500	219.899
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	141.224	88.297
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	24.326.531	22.028.801
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	158.407.369	147.310.367
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	83.479.431	81.050.293
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	26.643.951	21.222.066
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.336.173	2.127.564
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	190.332	189.277
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	94.843	62.538
Hisse Senedi Yatırımları	412.275	307.258
Diğer Alacaklar	8.355.726	8.474.989
Toplam	387.529.231	349.092.326

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide 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 Ana Ortaklık Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

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

- 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.

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

- 2.4.** Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %27 ve %35'tir (31 Aralık 2016 - %27 ve %35).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %62'dir (31 Aralık 2016 - %47 ve %59).
- 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 %34 ve %42'dir (31 Aralık 2016 - %33 ve %42).

- 2.5.** Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.410.805 TL'dir (31 Aralık 2016 – 3.109.571 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.6. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Cari Dönem														
Yurt içi	82.497.314	184	217.500	-	9.188.647	149.242.777	83.350.987	26.639.303	2.252.602	190.330	94.843	305.533	8.353.111	362.333.131
Avrupa Birliği Ülkeleri	241.268	190	-	136.943	12.477.459	3.987.884	6.154	2.291	8	2	-	-	2.615	16.854.814
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	255.596	1.353.263	921	1.536	-	-	-	-	-	1.611.316
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	550.159	65.488	3.690	-	8.399	-	-	-	-	627.736
ABD, Kanada	-	-	-	4.281	1.482.764	1.732.765	5.946	353	85	-	-	94.806	-	3.321.000
Diğer Ülkeler	184.920	-	-	-	371.906	2.025.192	111.733	468	75.079	-	-	133	-	2.769.431
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.803	-	11.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	82.923.502	374	217.500	141.224	24.326.531	158.407.369	83.479.431	26.643.951	2.336.173	190.332	94.843	412.275	8.355.726	387.529.231

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

- (1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.7. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
Tarım	-	-	35.191	-	-	4.739.025	3.240.988	748.411	173.185	6.792	-	-	-	5.541.547	3.402.045	8.943.592
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	34.775	-	-	3.550.230	2.230.032	542.870	132.727	4.326	-	-	-	3.876.625	2.618.335	6.494.960
Ormançılık	-	-	416	-	-	951.999	982.146	199.083	36.125	2.309	-	-	-	1.593.940	578.138	2.172.078
Balıkçılık	-	-	-	-	-	236.796	28.810	6.458	4.333	157	-	-	-	70.982	205.572	276.554
Sanayi	-	20	59.107	-	37.589	84.076.172	17.459.509	5.927.237	959.216	53.113	-	3.597	-	44.998.089	63.577.471	108.575.560
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	49	-	-	2.500.153	471.640	199.666	298.694	1.365	-	-	-	1.797.667	1.673.900	3.471.567
İmalat Sanayi	-	-	4.924	-	-	48.836.215	16.633.176	5.425.375	621.009	49.014	-	3.597	-	37.617.855	33.955.455	71.573.310
Elektrik, Gaz, Su	-	20	54.134	-	37.589	32.739.804	354.693	302.196	39.513	2.734	-	-	-	5.582.567	27.948.116	33.530.683
İnşaat	-	2	83	-	2.965	23.386.234	7.505.450	5.964.886	282.283	50.701	-	-	-	16.867.594	20.325.010	37.192.604
Hizmetler	82.923.502	296	119.231	141.224	22.264.266	42.204.861	9.770.318	6.840.442	468.605	30.201	94.843	353.437	5.221.547	83.638.661	86.794.112	170.432.773
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	452	-	9.546	7.069.159	4.480.858	1.067.887	194.048	14.960	-	-	-	9.110.103	3.726.808	12.836.911
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	18.970	-	-	5.606.431	1.186.881	2.016.486	99.423	3.353	-	-	-	2.422.876	6.508.668	8.931.544
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	13	-	-	7.948.739	1.922.050	448.283	85.572	5.799	-	5.000	-	3.485.868	6.929.588	10.415.456
Mali Kuruluşlar	82.923.502	190	226	141.224	22.254.720	6.632.740	192.412	2.322.145	24.798	285	94.843	104.492	5.221.547	56.921.447	62.991.677	119.913.124
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	389.020	36.711	4.280	1.147	42	-	-	-	282.647	148.553	431.200
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	2.735	-	-	203.027	132.900	39.222	3.300	346	-	-	-	333.436	48.094	381.530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	105	96.835	-	-	14.355.745	1.818.506	942.139	60.317	5.416	-	243.945	-	11.082.284	6.440.724	17.523.008
Diğer	-	56	3.888	-	2.021.711	4.001.077	45.503.166	7.162.975	452.884	49.525	-	55.241	3.134.179	60.097.081	2.287.621	62.384.702
Toplam	82.923.502	374	217.500	141.224	24.326.531	158.407.369	83.479.431	26.643.951	2.336.173	190.332	94.843	412.275	8.355.726	211.142.972	176.386.259	387.529.231

(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 veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.8. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	30.090.546	720.285	103.905	1.606.520	50.400.758	82.922.014
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	184	-	-	190	374
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	56.942	13.485	48.106	27.823	71.012	217.368
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	1.364	3.275	84.855	51.730	141.224
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.980.172	2.986.007	1.561.005	1.656.707	10.730.018	21.913.909
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	18.559.134	11.966.611	12.724.991	19.023.996	96.070.890	158.345.622
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	24.763.851	9.504.272	4.112.334	6.787.135	36.092.506	81.260.098
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	588.677	521.882	1.160.048	1.636.540	22.636.403	26.543.550
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	22.336	83.664	1.942	8.158	74.232	190.332
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	94.843	-	-	-	94.843
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	79.061.658	25.892.597	19.715.606	30.831.734	216.127.739	371.629.334

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

2.9. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	75.718.863	11.941.114	10.748.133	28.857.976	83.479.431	175.628.126	1.155.588	387.529.231	2.839.095
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	76.671.562	9.317.590	10.748.132	28.743.197	76.833.338	168.293.976	910.350	371.518.145	2.839.095

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.10. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2017 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 2017 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	600.787	221.871	4.340	356.802
Çiftçilik ve Hayvancılık	564.020	210.144	4.121	332.691
Ormancılık	24.157	7.515	140	15.599
Balıkçılık	12.610	4.212	79	8.512
Sanayi	2.488.324	1.586.455	32.948	1.584.193
Madencilik ve Taşocakçılığı	430.984	150.549	2.750	222.757
İmalat Sanayi	1.886.572	1.353.266	28.250	1.210.136
Elektrik, Gaz, Su	170.768	82.640	1.948	151.300
İnşaat	1.317.783	715.546	14.706	786.657
Hizmetler	1.664.014	957.314	20.398	1.016.411
Toptan ve Perakende Ticaret	1.169.870	587.207	13.437	693.732
Otel ve Lokanta Hizmetleri	121.809	153.803	3.522	45.734
Ulaştırma ve Haberleşme	174.979	126.116	1.831	133.814
Mali Kuruluşlar	93.074	13.507	234	71.764
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	17.772	10.333	198	14.696
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	17.740	11.648	216	9.632
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	68.770	54.700	960	47.039
Diğer	4.488.149	2.431.995	172.574	3.754.203
Toplam	10.559.057	5.913.181	244.966	7.498.266

2.11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

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

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

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları		Diğer Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	6.670.582	2.672.831	(672.091)	(1.632.458)	7.038.864	
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	3.109.571	304.164	-	(2.930)	3.410.805	

(1) Aktiften silinenleri ve kur farklarını ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan ve Yapı Kredi Moscow satışı kaynaklı farklar da burada gösterilmektedir.

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

Kredi Risk Yönetimi'nin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usüllerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

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

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

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

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

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Güncel Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu ve fonlama konsantrasyon yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasa ya da kuruma spesifik parametrelerdeki olası bozulma senaryolarının Bankanın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	242.416.648	227.412.008	19.393.332
2 Standart Yaklaşım	242.416.648	227.412.008	19.393.332
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	7.955.474	3.469.703	636.438
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	7.955.474	3.469.703	636.438
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	47.101	-	3.768
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	1.790.287	1.216.950	143.223
17 Standart Yaklaşım	1.790.287	1.216.950	143.223
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	18.068.782	14.338.007	1.445.503
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	18.068.782	14.338.007	1.445.503
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	270.278.292	246.436.668	21.622.264

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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					
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen	
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	42.451.970	42.451.970	42.451.970	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.212.134	4.230.080	38.442	4.127.517	-	2.468.386	-	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	5.653.475	4.837.212	4.837.212	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	252	817.005	817.005	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	24.316.146	24.496.524	24.274.349	6.937.612	-	58.062	164.113	-
Krediler ve Alacaklar	201.011.539	201.998.787	201.859.837	-	-	-	-	139.084
Factoring Alacakları	3.833.040	3.843.167	3.843.167	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	14.197.066	14.197.066	14.197.066	2.740.515	-	-	-	-
İştirakler (net)	772.078	776.528	4.503	-	-	-	-	772.025
Bağlı Ortaklıklar (net)	-	7.300	7.300	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.649	18.386	-	-	-	-	-	18.386
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	10.260.804	10.311.724	10.311.724	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.756.611	1.756.611	-	1.756.611	-	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	1.206.103	2.611.849	2.513.026	-	-	-	-	98.823
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.726.387	1.682.226	35.562	-	-	-	-	1.646.664
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	339.565	68.080	68.080	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	209.854	209.854	209.854	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	5.560.140	5.751.749	5.751.749	-	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	317.525.813	320.066.118	311.220.846	15.562.255	-	2.526.448	-	2.839.095
Yükümlülükler								
Mevduat	182.810.013	173.383.633	-	-	-	-	-	173.383.633
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3.820.705	3.820.705	-	3.820.705	-	2.166.204	-	-
Alınan Krediler	41.967.491	42.350.053	-	-	-	-	-	42.350.053
Para Piyasalarına Borçlar	6.625.828	16.056.140	-	9.426.381	-	-	-	6.629.759
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	23.475.608	23.277.871	-	-	-	-	-	23.277.871
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.412.298	12.754.229	-	-	-	-	-	12.754.229
Diğer Yabancı kaynaklar	-	1.941.826	-	-	-	-	-	1.941.826
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	312.778	312.778	-	312.778	-	-	-	-
Karşılıklar	2.325.726	5.482.503	-	-	-	-	-	5.482.503
Vergi Borcu	272.220	865.750	-	-	-	-	-	865.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.718.804	9.718.804	-	-	-	-	-	9.718.804
Özkaynaklar	30.784.342	30.101.826	-	-	-	-	-	30.101.826
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	317.525.813	320.066.118	-	13.559.864	-	2.166.204	-	306.506.254

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2017 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
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	329.309.549	311.220.846	-	15.562.255	2.526.448
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	11.393.660	-	-	13.559.864	(2.166.204)
Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	340.703.209	311.220.846	-	29.122.119	360.244
Bilanço Dışı Tutarlar	187.695.499	55.187.102	-	-	-
Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konularlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	1.430.043
Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(1.547.393)	-	(19.966.072)	-
Risk Tutarları	-	364.860.555	-	9.156.047	1.790.287

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

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

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

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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.

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	9.615.028	213.897.773	10.551.862	212.960.939
2 Borçlanma araçları	-	38.599.904	-	38.599.904
3 Bilanço dışı alacaklar	944.029	211.949.447	357.209	212.536.267
Toplam	10.559.057	464.447.124	10.909.071	464.097.110

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	10.201.408	7.200.623
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.437.257	4.063.841
3 Tekrar temerrüt etmemiş duruma gelen alacaklar	70.342	70.073
4 Aktiften silinen tutarlar	1.628.561	703
5 Diğer değişimler	(1.380.705)	(992.280)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	10.559.057	10.201.408

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 ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır. Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	280.313.593	238.885.408
ABD, Kanada	3.149.500	3.561.419
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.916.796	9.735.535
OECD Ülkeleri	1.488.369	1.863.598
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	250	176.304
Diğer Ülkeler	4.136.585	4.095.407
Toplam	295.005.093	258.317.671

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	3.168.478	2.962.752
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.525.036	2.609.585
Ormancılık	336.686	221.146
Balıkçılık	306.756	132.021
Sanayi	115.031.974	100.750.466
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.535.883	3.925.269
İmalat Sanayi	78.056.190	67.295.006
Elektrik, Gaz, Su	32.439.901	29.530.191
İnşaat	41.200.320	36.290.281
Hizmetler	60.479.727	52.036.484
Toptan ve Perakende Ticaret	18.431.897	15.198.907
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.541.323	8.144.363
Ulaştırma ve Haberleşme	10.337.245	10.024.118
Mali Kuruluşlar	10.318.858	8.199.103
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.710.404	3.098.347
Eğitim Hizmetleri	320.700	284.806
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.819.300	7.086.840
Diğer	75.124.594	66.277.688
Toplam	295.005.093	258.317.671

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin 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

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 8.913.820 TL (31 Aralık 2016- 8.630.634 TL) yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 6.872.595 TL (31 Aralık 2016- 6.545.731 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün	1.387.366	2.228.140
61-90 gün	4.096.847	4.227.097
Toplam	5.484.213	6.455.237

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart nitelikli kredilerden yapılandırılan krediler	3.318.056	3.318.283
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.355.527	2.439.787
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	391.266	528.332
Toplam	6.064.849	6.286.402

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.2. Kredi riski azaltımı

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

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

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme gücüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme gücüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	Teminat ile	Teminat ile	Finansal	Finansal	Kredi	Kredi
	Alacaklar: TMS						
	Uyarınca	Korunan	Alacakların	Garantiler ile	Alacakların	Türevleri ile	Korunan
	Değerlenmiş	Alacaklar	Teminathı	Korunan	Teminathı	Korunan	Alacakların
	Tutar		Kısımları	Alacaklar	Kısımları	Alacaklar	Teminathı
Krediler	165.645.053	47.315.886	33.738.112	8.868.731	8.124.409	-	-
Borçlanma Araçları	38.599.904	-	-	-	-	-	-
Toplam	204.244.957	47.315.886	33.738.112	8.868.731	8.124.409	-	-
Temerrüde Düşmüş	1.361.586	894.319	319.730	68.444	50.471	-	-

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

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 olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 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 etkileri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	76.160.602	755.191	85.666.700	769.675	10.325.812	%11,95
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	920	-	184	37	%20,11
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	172.745	101.193	171.502	43.281	83.212	%38,74
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	135.158	10.544	135.158	6.066	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	11.541.797	4.243.618	11.738.223	2.025.271	6.226.348	%45,24
6	Kurumsal Alacaklar	116.001.002	127.899.646	110.748.564	38.809.920	148.252.893	%99,13
7	Perakende Alacaklar	70.962.560	52.044.227	64.544.947	12.279.976	57.618.695	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.609.461	291.189	10.609.461	138.631	3.761.832	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	14.990.741	1.304.289	14.990.741	849.540	7.920.140	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.207.237	521.817	2.155.329	128.215	2.315.099	%101,38
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	50.017	522.865	49.984	136.343	277.368	%148,86
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	94.843	-	94.843	-	47.101	%49,66
13	Hisse Senedi Yatırımları	412.275	-	412.275	-	412.275	%100,00
14	Diğer Alacaklar	8.355.726	-	8.355.726	-	5.222.937	%62,51
TOPLAM⁽¹⁾	311.694.164	187.695.499	309.673.453	55.187.102	242.463.749	%66,45	

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

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2017 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 Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	76.110.564	-	-	-	-	-	10.325.811	-	-	-	-	86.436.375
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	164.464	-	-	-	50.319	-	-	-	-	214.783
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	141.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141.224
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.278.011	-	5.029.475	-	2.456.008	-	-	-	-	13.763.494
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	686.431	-	1.512.889	-	147.359.164	-	-	-	-	149.558.484
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	76.824.923	-	-	-	-	-	76.824.923
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.748.092	-	-	-	-	-	-	-	10.748.092
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	15.840.281	-	-	-	-	-	-	15.840.281
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	664.043	-	892.351	727.150	-	-	-	2.283.544
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.122	-	2.003	183.202	-	-	-	186.327
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	6.966	-	18.661	-	51.695	-	17.521	-	-	-	-	94.843
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	412.275	-	-	-	-	412.275
14 Diğer Alacaklar	2.988.701	-	180.105	-	-	-	5.186.920	-	-	-	-	8.355.726
Toplam	79.247.455	-	7.327.856	10.748.092	23.099.505	76.824.923	166.702.372	910.352	-	-	-	364.860.555
Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	29.232.770	-	7.638	-	31.121.054	-	137.856	-	-	-	-	60.499.318
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	167	-	-	-	-	-	-	167
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	12.806	-	-	-	-	-	-	-	-	12.806
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	42.694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.694
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	1.778.179	-	11.680.694	-	1.067.082	-	-	-	-	14.525.955
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	132.277.087	235	-	-	-	132.277.322
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	77.435.479	-	-	-	-	-	77.435.479
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	7.200.051	-	-	-	-	-	-	-	7.200.051
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	8.198.615	-	-	-	-	-	-	8.198.615
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	719.279	-	788.205	678.930	-	-	-	2.186.414
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	47.958	-	49.338	106.160	-	-	-	203.456
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	112.641	-	-	-	-	112.641
14 Diğer Alacaklar	2.302.499	-	106.201	-	-	-	4.940.335	-	-	-	-	7.349.035
Toplam	31.577.963	-	1.904.824	7.200.051	51.767.767	77.435.479	139.372.544	785.325	-	-	-	310.043.953

31 Aralık 2017 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, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

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

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

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

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)	5.000.262	2.784.839	-	1,40	7.771.124	4.139.563
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)					1.384.923	574.541
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						4.714.104

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

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2017 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 azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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	9.156.047	3.137.756	6.203.294	254.396
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.156.047	3.137.756	6.203.294	254.396

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	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	129.784	-	-	-	-	-	15.718	-	-	145.502	
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	190	-	-	-	-	-	-	190	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1.989.359	-	5.587.916	-	235.575	-	-	-	7.812.850	
6 Kurumsal alacaklar	-	-	183	-	240	-	1.340.318	-	-	1.340.741	
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8.413	-	-	-	8.413	
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	42	55.536	-	-	-	-	55.578	
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	129.784	-	1.989.734	42	5.643.692	8.413	1.591.611	-	-	9.363.276	

Önceki Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	93.402	-	-	-	-	-	-	-	-	93.402	
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	67	-	-	-	-	67	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	66.057	-	-	-	-	-	-	66.057	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1.654.763	-	3.642.896	-	175.960	-	-	-	5.473.619	
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.112.009	-	-	1.112.009	
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	21.452	-	-	-	21.452	
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	93.402	-	1.720.820	-	3.642.963	21.452	1.287.969	-	-	6.766.606	

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	816	-	-	-	8.788.764	-
2 Nakit – yabancı para	4.606	-	-	-	480.327	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	9.678.127
4 Diğer teminat	8.555	-	-	-	-	-
Toplam	13.977	-	-	-	9.269.091	9.678.127

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	-	-	-	-	4.275.290	-
2 Nakit – yabancı para	-	-	-	-	1.275.541	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	5.467.967
4 Diğer teminat	-	-	-	-	-	520.369
Toplam	-	-	-	-	5.550.831	5.988.336

3.4.6. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	157.000	-	418.192	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	4.618.063	-	4.033.003
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	157.000	4.618.063	418.192	4.033.003
Gerçeğe Uygun Değer	1.358	92.985	1.610	(97.052)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	1.358	92.985	1.979	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-	(369)	(97.052)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		103.615		56.141
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	207.229	103.615	112.282	56.141
4 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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, Grup'un ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Grup'un risk iştahı ile uyumlu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 belirlemede, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.307.097	772.399
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	76.925	42.738
3 Kur riski	182.581	389.338
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	223.684	12.475
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	1.790.287	1.216.950

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2016, 2015 ve 2014 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 18.068.782 TL (31 Aralık 2016 – 14.338.007 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.445.503 TL’dir (31 Aralık 2016 – 1.147.041 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir		Toplam
				yılı sayısı	Oran (%)	
Brüt gelir	7.988.285	9.455.891	11.465.876	9.636.684	%15,00	1.445.503
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						18.068.782

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

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez güncellenen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın 3 yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Bunun yanı sıra, enflasyona endeksli kağıtlar modeli ile bazı tüketici kredilerindeki erken ödeme modeli de faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın önemli para birimleri bazında, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Para birimi	Cari Dönem			Önceki Dönem	
	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(3.185.735)	% (8,80)	(2.513.657)	%(7,72)
TRY	(-)400 bp	3.039.566	% 8,40	2.503.767	% 7,69
EUR	(+)200 bp	(38.967)	% (0,11)	(232.786)	%(0,71)
EUR	(-)200 bp	(1.774)	-	232.057	% 0,71
USD	(+)200 bp	(14.025)	% (0,04)	(134.829)	%(0,41)
USD	(-)200 bp	177.156	% 0,49	286.728	% 0,88
Toplam (Negatif şoklar için)		3.214.948	% 8,88	3.022.552	% 9,28
Toplam (Pozitif şoklar için)		(3.238.727)	%(8,95)	(2.881.272)	%(8,85)

4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli 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 mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	3,7719	4,5155
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8104	4,5478
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8197	4,5385
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8029	4,5116
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8087	4,5205
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8113	4,5171
Son 31 gün aritmetik ortalama :	3,8471	4,5545
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	3,5192	3,7099

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	11.061.491	18.596.857	5.197.921	34.856.269
Bankalar	2.340.149	2.317.496	97.684	4.755.329
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	135.653	412.456	78	548.187
Para piyasalarından alacaklar	812.790	-	-	812.790
Satılmaya hazır finansal varlıklar	737.775	2.385.954	72.507	3.196.236
Krediler ⁽¹⁾	36.743.317	41.796.399	1.240.688	79.780.404
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	529.384	529.384
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.131.782	6.293.547	1	7.425.330
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	49.028	119.641	-	168.669
Maddi duran varlıklar	2.272	-	13.038	15.310
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	9.104.715	3.639.904	525.223	13.269.842
Toplam varlıklar	62.118.972	75.562.254	7.676.524	145.357.750
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.264.439	4.989.680	79.547	6.333.666
Döviz tevdiat hesabı	31.308.283	57.090.475	2.769.866	91.168.624
Para piyasalarına borçlar	518.357	104.719	-	623.076
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	22.978.476	16.836.574	242.173	40.057.223
İhraç edilen menkul değerler	1.100.496	17.283.996	96.669	18.481.161
Muhtelif borçlar	1.928.664	344.309	18.859	2.291.832
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	12.443	-	-	12.443
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	312.278	10.341.812	16.217	10.670.307
Toplam yükümlülükler	59.423.436	106.991.565	3.223.331	169.638.332
Net bilanço pozisyonu	2.695.536	(31.429.311)	4.453.193	(24.280.582)
Net nazım hesap pozisyonu	(2.502.851)	31.509.469	(3.782.174)	25.224.444
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.280.501	92.012.170	2.872.164	108.164.835
Türev finansal araçlardan borçlar	15.783.352	60.502.701	6.654.338	82.940.391
Net Pozisyon	192.685	80.158	671.019	943.862
Gayrinakdi krediler	23.039.874	25.396.253	3.920.074	52.356.201
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	50.111.003	68.569.191	7.268.551	125.948.745
Toplam yükümlülükler	46.840.925	80.029.739	3.168.636	130.039.300
Net bilanço pozisyonu	3.270.078	(11.460.548)	4.099.915	(4.090.555)
Net nazım hesap pozisyonu	(3.142.494)	11.314.635	(3.490.796)	4.681.345
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.835.834	37.672.799	1.773.627	53.282.260
Türev finansal araçlardan borçlar	16.978.328	26.358.164	5.264.423	48.600.915
Net Pozisyon	127.584	(145.913)	609.119	590.790
Gayrinakdi krediler	18.594.521	24.690.691	3.554.690	46.839.902

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.895.865 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2016 - 5.733.763 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 180.916 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2016 - 124.540 TL).

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

(4) Diğer YP kolunu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

(6) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 18.785 TL tutarındaki yabancı para maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kur riskine duyarlılık analizi:

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

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

Döviz kurundaki değişiklik ⁽¹⁾	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾
(+) % 15	(78.072)	(55.076)
(-) % 15	78.072	55.076

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

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.310.693	-	-	-	-	18.141.277	42.451.970
Bankalar	2.228.405	962.918	378.192	-	-	1.267.697	4.837.212
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.288.265	1.446.905	732.989	456.707	266.772	38.442	4.230.080
Para piyasalarından alacaklar	817.005	-	-	-	-	-	817.005
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.919.646	4.497.489	6.552.573	7.178.172	3.095.993	252.651	24.496.524
Verilen krediler	35.840.806	28.636.612	64.250.098	59.321.829	11.824.722	2.124.720	201.998.787
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.274.198	1.617.022	2.551.131	1.166.133	7.588.582	-	14.197.066
Diğer varlıklar	2.576.869	2.563.465	3.170.180	7.116.493	947.801	10.662.666	27.037.474
Toplam varlıklar	71.255.887	39.724.411	77.635.163	75.239.334	23.723.870	32.487.453	320.066.118
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	7.323.732	918.218	374.006	180.657	-	636.676	9.433.289
Diğer mevduat	100.218.389	21.934.939	8.864.874	1.495.220	168.085	31.268.837	163.950.344
Para piyasalarına borçlar	14.863.333	1.023.972	168.835	-	-	-	16.056.140
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	12.754.229	12.754.229
İhraç edilen menkul değerler	1.020.721	9.701.148	3.222.011	7.399.208	1.934.783	-	23.277.871
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11.723.277	10.596.151	11.324.147	6.843.545	1.862.933	-	42.350.053
Diğer yükümlülükler	1.191.465	860.765	982.538	4.694.916	6.131.340	38.383.168	52.244.192
Toplam yükümlülükler	136.340.917	45.035.193	24.936.411	20.613.546	10.097.141	83.042.910	320.066.118
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	52.698.752	54.625.788	13.626.729	-	120.951.269
Bilançodaki kısa pozisyon	(65.085.030)	(5.310.782)	-	-	-	(50.555.457)	(120.951.269)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	12.080.130	24.294.289	-	-	-	-	36.374.419
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.383.971)	(27.300.898)	(7.175.587)	-	(37.860.456)
Toplam pozisyon	(53.004.900)	18.983.507	49.314.781	27.324.890	6.451.142	(50.555.457)	(1.486.037)

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

(1) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	9,98
Bankalar	1,92	1,61	-	12,36
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,59	5,36	-	12,32
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	14,03
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,02	5,32	-	13,05
Verilen krediler	4,33	6,43	4,98	14,15
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1,67	5,35	-	13,35
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,96	1,66	-	13,00
Diğer mevduat	1,59	3,41	1,66	13,42
Para piyasalarına borçlar	0,47	2,85	-	13,01
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,77	4,66	-	14,00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,51	3,07	2,64	8,16

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,49	-	3,31
Bankalar	1,36	0,45	-	11,14
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,06	3,69	-	9,92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,00
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,31	5,46	-	9,59
Verilen krediler	4,16	5,90	4,97	13,17
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,97	5,40	-	9,46
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,85	1,65	-	11,12
Diğer mevduat	1,55	2,87	1,41	10,74
Para piyasalarına borçlar	0,21	1,18	-	8,50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,14	4,45	0,35	8,00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,24	2,38	3,16	9,48

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Günceli 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.

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

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

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklere sahiptir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası hem UniCredit grubu'nun bu konudaki politikalarını hem de BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabii olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sını (31 Aralık 2016 - %55) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarını yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Son üç ayın haftalık likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			53.021.956	33.801.377
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	89.425.852	38.790.605	7.996.187	3.879.021
İstikrarlı mevduat	20.127.975	770	1.066.399	38
Düşük istikrarlı mevduat	69.297.877	38.789.835	6.929.788	3.878.983
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	73.090.818	39.353.588	42.257.373	20.681.500
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	54.744.574	34.700.478	26.379.618	16.041.016
Diğer teminatsız borçlar	18.346.244	4.653.110	15.877.755	4.640.484
Teminatlı borçlar			99.619	75.988
Diğer nakit çıkışları	2.738.736	16.955.309	2.738.736	16.955.309
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.738.736	16.955.309	2.738.736	16.955.309
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	101.640.533	74.133.944	5.082.027	3.706.697
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	68.214.017	9.586.970	5.056.909	650.347
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			63.230.851	45.948.862
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	27.919.538	10.698.139	19.026.494	8.885.738
Diğer nakit girişleri	1.465.832	23.273.539	1.465.832	23.273.539
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	29.385.370	33.971.678	20.492.326	32.159.277
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			53.021.956	33.801.377
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			42.678.526	13.789.585
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			124,24	245,12

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	6 Ekim 2017	13 Ekim 2017	24 Kasım 2017	24 Kasım 2017
Rasyo (%)	132,30	112,17	296,53	133,98

2016 yılı son üç ayın haftalık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2016 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan (1),(2)	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	13.640.787	28.811.183	-	-	-	-	-	42.451.970
Bankalar	1.267.697	2.228.405	962.918	378.192	-	-	-	4.837.212
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	7.141	983.278	1.067.485	823.168	855.721	454.845	38.442	4.230.080
Para piyasalarından alacaklar	-	817.005	-	-	-	-	-	817.005
Satılmaya hazır menkul değerler	94.843	164.561	260.871	1.028.099	15.221.486	7.568.857	157.807	24.496.524
Verilen krediler	-	33.417.588	21.179.691	51.143.509	74.021.733	20.111.546	2.124.720	201.998.787
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	111.352	131.365	989.683	2.343.668	10.620.998	-	14.197.066
Diğer varlıklar (1)	2.952.110	1.802.771	2.317.737	3.504.800	7.715.018	961.725	7.783.313	27.037.474
Toplam varlıklar	17.962.578	68.336.143	25.920.067	57.867.451	100.157.626	39.717.971	10.104.282	320.066.118
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	636.676	7.323.732	918.218	374.006	180.657	-	-	9.433.289
Diğer mevduat	31.268.837	100.218.389	21.934.939	8.864.874	1.495.220	168.085	-	163.950.344
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	3.131.308	3.660.847	20.864.391	11.924.181	2.769.326	-	42.350.053
Para piyasalarına borçlar	-	14.894.101	993.204	168.835	-	-	-	16.056.140
İhraç edilen menkul değerler	-	1.020.721	1.775.670	3.740.808	11.443.584	5.297.088	-	23.277.871
Muhtelif borçlar	1.190.929	10.894.593	233.631	179.854	-	-	255.222	12.754.229
Diğer yükümlülükler (2)	1.789.109	950.966	1.544.430	1.237.616	5.519.065	6.425.397	34.777.609	52.244.192
Toplam yükümlülükler	34.885.551	138.433.810	31.060.939	35.430.384	30.562.707	14.659.896	35.032.831	320.066.118
Likidite açığı	(16.922.973)	(70.097.667)	(5.140.872)	22.437.067	69.594.919	25.058.075	(24.928.549)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(39.758)	(695.253)	(757.568)	238.808	(232.266)	-	(1.486.037)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	55.513.608	40.938.729	39.537.030	52.729.207	22.461.674	-	211.180.248
Türev finansal araçlardan borçlar	-	55.553.366	41.633.982	40.294.598	52.490.399	22.693.940	-	212.666.285
Gayrinakdi krediler	-	2.723.038	8.573.550	28.219.034	11.357.744	4.504.619	23.473.430	78.851.415
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	14.834.126	52.856.245	23.929.783	45.701.003	63.388.556	60.489.759	9.935.118	271.134.590
Toplam yükümlülükler	30.240.996	112.451.032	34.292.751	32.198.260	15.869.132	15.625.796	30.456.623	271.134.590
Likidite açığı	(15.406.870)	(59.594.787)	(10.362.968)	13.502.743	47.519.424	44.863.963	(20.521.505)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(64.060)	143.170	315.222	307.331	(307.266)	-	394.397
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	34.979.429	16.618.726	19.487.152	38.499.350	19.688.420	-	129.273.077
Türev finansal araçlardan borçlar	-	35.043.489	16.475.556	19.171.930	38.192.019	19.995.686	-	128.878.680
Gayrinakdi krediler	-	2.484.004	8.277.071	19.733.514	11.905.355	4.248.532	21.806.008	68.454.484

(1) Bilanço dışı pozisyonu aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve taktipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	140.182.673	22.457.141	9.462.133	1.385.188	1.614.526	175.101.661
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	3.189.053	4.151.957	22.121.615	17.626.315	8.276.882	55.365.822
Para piyasalarına borçlar	14.910.780	1.005.980	168.835	-	-	16.085.595
Sermaye benzeri krediler	-	141.647	446.133	6.090.660	6.524.937	13.203.377
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1.078.651	1.510.477	3.791.898	17.183.426	2.110.435	25.674.887
Toplam	159.361.157	29.267.202	35.990.614	42.285.589	18.526.780	285.431.342

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

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 6. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerin risk tutarlarında 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)}	309.328.383	258.250.351
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	2.100.914	2.357.502
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3.950.590	2.628.564
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(6.787.912)	(7.113.205)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(27.545.631)	(10.420.733)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(2.164.440)	2.026.297
7 Toplam risk tutarı	521.671.690	397.021.015

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	304.383.598	257.109.769
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.890.154)	(3.091.864)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	300.493.444	254.017.905
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.392.792	1.114.120
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.950.590	2.628.564
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.343.382	3.742.684
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	211.588	535.578
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	211.588	535.578
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	242.168.907	149.145.581
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(27.545.631)	(10.420.733)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	214.623.276	138.724.848
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	26.481.586	23.244.302
14 Toplam risk tutarı	521.671.690	397.021.015
15 Kaldıraç oranı (%)	5,08	5,85

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin 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.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	246.346.594	212.088.639	253.474.789	218.383.722
Para piyasalarından alacaklar	817.005	252	817.005	252
Bankalar	4.837.212	3.448.966	4.839.937	3.450.260
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.496.524	18.386.109	24.496.524	18.386.109
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	14.197.066	11.588.890	14.109.664	10.981.828
Verilen krediler	201.998.787	178.664.422	209.211.659	185.565.273
Finansal borçlar	261.484.590	225.908.116	261.538.853	225.863.146
Bankalar mevduatı	9.433.289	8.172.114	9.445.379	8.186.147
Diğer mevduat	163.950.344	148.916.081	164.229.229	149.132.775
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	42.350.053	30.508.774	41.953.431	30.074.417
Sermaye benzeri krediler	9.718.804	9.067.893	9.821.399	9.170.193
İhraç edilen menkul değerler	23.277.871	18.080.467	23.331.523	18.136.827
Muhtelif borçlar	12.754.229	11.162.787	12.757.892	11.162.787

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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 mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

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

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	102.563	4.127.517	-	4.230.080
Devlet borçlanma senetleri	56.980	-	-	56.980
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	38.442	-	-	38.442
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.127.517	-	4.127.517
Diğer menkul değerler	7.141	-	-	7.141
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.582.493	1.906.416	-	24.488.909
Devlet borçlanma senetleri	22.487.650	-	-	22.487.650
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	94.843	1.906.416	-	2.001.259
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.756.611	-	1.756.611
Toplam varlıklar	22.685.056	7.790.544	-	30.475.600
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	3.820.705	-	3.820.705
İhraç edilen menkul kıymetler (net) ⁽²⁾	-	4.929.709	-	4.929.709
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	312.778	-	312.778
Toplam yükümlülükler	-	9.063.192	-	9.063.192

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

(1) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 7.615 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2016 – 7.770 TL).

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	35.070.052	1.688.395	107.567	24.782.722	963.417	38.839
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.615.006	68.216	205.211	1.208.283	246.295	50.457
Toplam	36.685.058	1.756.611	312.778	25.991.005	1.209.712	89.296

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 37.197.244 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 26.681.427 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 73.882.302 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 52.672.432 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.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	23.425	-	204.859	19.091

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	4.334	205.519	49.949	14.710

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetlerin 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 1.439 TL gider (31 Aralık 2016- 2.528 TL gelir) 'dir .

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

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ⁽²⁾⁽³⁾
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.688.395	107.567	836.691	457.541

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ⁽²⁾⁽³⁾
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	963.417	38.839	379.150	111.185

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 6.987 TL gelir (31 Aralık 2016 – 5.290 TL gelir)'dir.

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

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimine 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.

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 2017 tarihi itibarıyla tutarı 410 milyon EUR'dur (31 Aralık 2016 - 386 milyon EUR)

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık,
- Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	4.579.996	3.191.097	283.198	314.472	703.199	4.616.185	(7.084)	13.681.063
Faaliyet giderleri	(4.482.210)	(1.105.333)	(111.165)	(132.915)	(278.224)	(3.075.445)	7.217	(9.178.075)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	97.786	2.085.764	172.033	181.557	424.975	1.540.740	133	4.502.988
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	10.726	-	10.726
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	87.612	-	87.612
Vergi öncesi kâr	97.786	2.085.764	172.033	181.557	424.975	1.639.078	133	4.601.326
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(987.168)	-	(987.168)
Net dönem kârı	97.786	2.085.764	172.033	181.557	424.975	651.910	133	3.614.158
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(77)	-	(77)
Grup'un kârı / zararı	97.786	2.085.764	172.033	181.557	424.975	651.833	133	3.614.081
Bölüm varlıkları	79.970.978	102.108.817	205.198	10.313.957	20.087.720	110.165.690	(3.588.456)	319.263.904
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	802.214	-	802.214
Toplam varlıklar	79.970.978	102.108.817	205.198	10.313.957	20.087.720	110.967.904	(3.588.456)	320.066.118
Bölüm yükümlülükleri	74.240.206	61.810.968	30.541.901	8.274.543	17.565.319	101.119.318	(3.587.963)	289.964.292
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	30.101.826	-	30.101.826
Toplam yükümlülükler	74.240.206	61.810.968	30.541.901	8.274.543	17.565.319	131.221.144	(3.587.963)	320.066.118

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	1.563.328	998.685	1.451.290	1.247.992
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	6.032.373	33.445.287	7.600.149	22.123.910
Diğer	-	412.297	-	659.954
Toplam	7.595.701	34.856.269	9.051.439	24.031.856

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.948.751 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 4.784.973 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	1.914.852	8.868.143	7.600.149	196.747
Vadeli serbest hesap	4.117.521	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	745.058	-	2.107.234
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	23.832.086	-	19.819.929
Toplam	6.032.373	33.445.287	7.600.149	22.123.910

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

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; 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 2016-Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	398.063	474	341.551	52
Swap işlemleri	3.073.713	459.241	2.175.021	359.084
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	137.137	58.049	87.886	33.873
Diğer	813	27	15	-
Toplam	3.609.726	517.791	2.604.473	393.009

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.4. Bankalara ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	68.359	1.834.979	42.324	1.721.272
Yurt dışı ⁽¹⁾	13.524	2.920.350	813	1.684.557
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	81.883	4.755.329	43.137	3.405.829

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 11.102 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 21.364 TL).

1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.372.016	892.103	-	-
ABD, Kanada	1.253.333	513.937	240.327	119.931
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	32.322	48.566	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	355	305	-	-
Diğer	35.522	110.528	-	-
Toplam	2.693.547	1.565.439	240.327	119.931

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.502.947 TL'dir (31 Aralık 2016 - 1.567.715 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 6.937.612 TL'dir (31 Aralık 2016 - 3.651.723 TL).

1.6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	24.476.615	18.381.399
Borsada işlem gören	24.029.378	17.566.627
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	447.237	814.772
Hisse senetleri	203.244	152.061
Borsada işlem gören	133	119
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	203.111	151.942
Değer azalma karşılığı ⁽³⁾	(278.059)	(243.990)
Diğer ⁽⁴⁾	94.724	96.639
Toplam	24.496.524	18.386.109

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 169.255 TL'lik kısmı (31 Aralık 2016 - 475.930 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(2) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda Banka'ya 18.871 adet C tipli Visa Inc. hissesi transfer edilmiştir.

(3) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(4) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	23.229	1.358.830	105.720	1.158.561
Grup mensuplarına verilen krediler	157.969	569	150.384	620
Toplam	181.198	1.359.399	256.104	1.159.181

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

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	194.356.160	3.490.562	-	5.517.907	2.208.273	182.392
İşletme kredileri	96.714.952	1.596.811	-	2.025.948	1.006.669	147.153
İhracat kredileri	7.709.317	130.555	-	110.976	86.530	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	5.557.708	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	33.559.109	858.502	-	967.131	242.710	19.259
Kredi kartları	23.999.186	635.674	-	356.255	132.009	11.301
Diğer ⁽¹⁾	26.815.888	269.020	-	2.057.597	740.355	4.679
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	194.356.160	3.490.562	-	5.517.907	2.208.273	182.392

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirilme farkı olan 7.831 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾		
1 veya 2 defa uzatılanlar	3.219.976	2.031.777
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	247.130	155.915
5 üzeri uzatılanlar	23.456	20.581
Toplam	3.490.562	2.208.273

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾		
0 - 6 Ay	425.903	317.945
6 Ay - 12 Ay	191.170	96.740
1 - 2 Yıl	381.843	172.929
2 - 5 Yıl	1.473.562	1.310.674
5 yıl ve üzeri	1.018.084	309.985
Toplam	3.490.562	2.208.273

- (1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
(2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 39 adet krediden 33 adeti 1 veya 2 defa, 4 adedi 3, 4 veya 5 defa, 2 adedi ise 5'ten fazla yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
(3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
(4) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 5 Ağustos 2016 tarihli değişikliğinin geçici 10.maddesi uyarınca değerlendirilen 523 adet krediden 461 adet kredi 1 veya 2 defa, 49 adet kredi 3, 4 veya 5 defa, 13 adet kredi ise 5'ten fazla yenilenmiştir. Tüm krediler, 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri vadelerdedir.
(5) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7 Nisan 2016 tarihli değişikliğinin geçici 9.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
(6) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 14 Aralık 2016 tarihli değişikliğinin geçici 12.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide 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 ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	61.993.711	732.012	738.723	272.312
İhtisas dışı krediler	61.993.711	732.012	738.723	272.312
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	128.871.885	2.758.552	2.388.520	2.118.352
İhtisas dışı krediler	128.871.885	2.758.552	2.388.520	2.118.352
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

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	136.797.865	33.559.109	23.999.186	9.986.409	3.664.159	208.006.728
Yakın izlemedeki krediler	4.194.521	967.131	356.255	202.260	170.878	5.891.045
Takipteki krediler	5.868.992	1.850.001	1.444.591	340.768	110.676	9.615.028
Özel karşılık (-)	(4.371.011)	(1.470.045)	(1.197.808)	(217.713)	(102.546)	(7.359.123)
Toplam	142.490.367	34.906.196	24.602.224	10.311.724	3.843.167	216.153.678

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

1.7.4.2. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Factoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	8.283.959	988.733	-	336.250	-	9.608.942
Takipteki krediler ⁽¹⁾	1.157.265	94.729	-	341.611	-	1.593.605
Toplam	9.441.224	1.083.462	-	677.861	-	11.202.547

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2017 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	327.327	32.553.234	32.880.561
Konut kredisi	6.386	13.867.578	13.873.964
Taşıt kredisi	14.510	477.347	491.857
İhtiyaç kredisi	306.431	18.208.309	18.514.740
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	22.104	22.104
Konut kredisi	-	21.713	21.713
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	391	391
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	19.666	44.443	64.109
Konut kredisi	1.844	13.980	15.824
Taşıt kredisi	104	785	889
İhtiyaç kredisi	7.228	16.555	23.783
Diğer	10.490	13.123	23.613
Bireysel kredi kartları-TP	16.285.342	785.968	17.071.310
Taksitli	8.569.776	775.135	9.344.911
Taksitsiz	7.715.566	10.833	7.726.399
Bireysel kredi kartları-YP	39.930	30.628	70.558
Taksitli	24.809	30.628	55.437
Taksitsiz	15.121	-	15.121
Personel kredileri-TP	5.453	60.654	66.107
Konut kredisi	27	1.879	1.906
Taşıt kredisi	36	252	288
İhtiyaç kredisi	5.390	58.523	63.913
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	153	475	628
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	153	475	628
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	87.961	474	88.435
Taksitli	41.169	474	41.643
Taksitsiz	46.792	-	46.792
Personel kredi kartları-YP	707	126	833
Taksitli	359	126	485
Taksitsiz	348	-	348
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	1.492.599	-	1.492.599
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	131	-	131
Toplam	18.259.269	33.498.106	51.757.375

(1) Kredili mevduat hesabının 1.966 'lık kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**1.7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	1.073.405	14.658.688	15.732.093
İşyeri kredileri	4.591	1.393.724	1.398.315
Taşıt kredisi	69.273	1.198.009	1.267.282
İhtiyaç kredileri	999.541	12.066.955	13.066.496
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	8.601	206.010	214.611
İşyeri kredileri	-	12.934	12.934
Taşıt kredisi	-	55.232	55.232
İhtiyaç kredileri	8.601	137.844	146.445
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	7.120.869	2.924	7.123.793
Taksitli	4.512.502	1.548	4.514.050
Taksitsiz	2.608.367	1.376	2.609.743
Kurumsal kredi kartları-YP	511	-	511
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	511	-	511
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	833.319	-	833.319
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	9.036.705	14.867.622	23.904.327

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.781.807	1.759.966
Özel	198.092.260	174.725.871
Toplam	199.874.067	176.485.837

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	196.689.796	172.498.400
Yurt dışı krediler	3.184.271	3.987.437
Toplam	199.874.067	176.485.837

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	8.523	21.974
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	8.523	21.974

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	120.985	167.995
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	560.094	722.883
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	6.357.785	5.779.704
Toplam	7.038.864	6.670.582

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	3.472.056	1.805.842	1.392.684	6.670.582
Değer düşüş karşılığı	1.490.630	682.900	508.361	2.681.891
Dönem içinde tahsilat	(316.054)	(247.195)	(124.613)	(687.862)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(275.396)	(773.853)	(579.312)	(1.628.561)
Bağlı ortaklık satışı	(5.852)	(859)	-	(6.711)
Kur farkı	5.627	3.210	688	9.525
31 Aralık	4.371.011	1.470.045	1.197.808	7.038.864

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

(1) Takipteki alacakların satış etkisini de içermektedir.

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	10.942	56.141	217.233
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	10.942	56.141	217.233
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	21.222	101.075	406.035
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.222	101.075	406.035
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2017 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 ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.019.794	1.820.638	6.008.735
Dönem içinde intikal (+)	3.117.609	86.730	166.257
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.995.168	3.029.953
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	2.995.168	3.029.953	-
Dönem içinde tahsilat (-)	260.070	329.993	837.636
Yabancı para değerlendirme farkları	(1.520)	1.025	9.613
Bağlı ortaklık satışı	-	-	(9.037)
Aktiften silinen (-)	-	-	1.628.561
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	275.396
Bireysel krediler	-	-	773.853
Kredi kartları	-	-	579.312
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	880.645	1.543.615	6.739.324
Özel karşılık (-)	(120.985)	(560.094)	(6.357.785)
Bilançodaki net bakiyesi	759.660	983.521	381.539

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nda alınan kararlar ile tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 1.626.322 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 89.957 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

1.7.11.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem⁽¹⁾			
Dönem sonu bakiyesi	554	890	137.743
Özel karşılık (-)	(303)	(697)	(91.334)
Bilançodaki net bakiyesi	251	193	46.409
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	310	14.016	128.698
Özel karşılık (-)	(169)	(7.483)	(74.747)
Bilançodaki net bakiyesi	141	6.533	53.951

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	759.660	983.521	381.539
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	880.645	1.543.615	6.626.153
Özel karşılık tutarı (-)	(120.985)	(560.094)	(6.244.614)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	759.660	983.521	381.539
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(29.183)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-
Önceki Dönem (net)	851.799	1.097.755	229.031
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.019.794	1.820.638	5.900.172
Özel karşılık tutarı (-)	(167.995)	(722.883)	(5.671.141)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	851.799	1.097.755	229.031
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-

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

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

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

1.7.13. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.759.071 TL'dir (31 Aralık 2016 – 2.779.442 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.740.515 TL'dir (31 Aralık 2016 - 2.990.209 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	13.346.581	10.789.054
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	850.485	799.836
Toplam	14.197.066	11.588.890

1.8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	14.574.865	11.887.527
Borsada işlem görenler	14.574.865	11.887.527
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(377.799)	(298.637)
Toplam	14.197.066	11.588.890

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

1.8.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	11.588.890	7.108.809
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	837.591	1.203.918
Yıl içindeki alımlar	3.231.152	1.703.125
Transfer ⁽²⁾	-	1.960.740
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1.381.405)	(283.389)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽³⁾	(79.162)	(104.313)
Dönem sonu toplamı	14.197.066	11.588.890

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) 18 Temmuz 2016 tarihinde satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünden 1.970.607 TL nominal tutarında devlet borçlanma senetleri vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflanmıştır. Devlet borçlanma senetlerinin vadesi ortalama 8 yıldır. Sınıflama günü itibarıyla devlet borçlanma senetlerinin değeri 2.008.079 TL tutarındaydı.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	259.153	175.797	172.993	4.049	94	36.919	16.643	
2	80.677	46.880	47.322	1.043	-	6.983	10.403	

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyladır.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyladır.

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	16.693.320	1.726.725	11.938	165.038	19.583	121.058	105.577	-
2	1.447.682	475.953	58.231	142.962	-	213.557	202.268	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	664.614	545.225
Dönem içi hareketler	107.411	119.389
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	87.340	88.099
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	57.558	58.861
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	(37.487)	(27.571)
Dönem sonu değeri	772.025	664.614
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	529.384	437.143
Sigorta şirketleri	242.641	227.471
Toplam mali iştirakler	772.025	664.614

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Niderland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	25.781	-	-	-	(1.341)
Diğer Sermaye Yedekleri	91.662	(1.103)	(218.830)	-	-
Yasal Yedekler	68.310	8.034	79.305	21.309	-
Olağanüstü Yedekler	194.481	10.458	771.384	-	572.993
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	788.306
Kâr/Zarar	17.488	144.756	944.819	38.076	100.403
Net Dönem Kârı	87.434	43.004	244.241	38.076	100.403
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.752	700.578	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	346	245	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	26.572	3.520	6.093	406	212
Ana Sermaye Toplamı	483.765	219.339	1.960.167	64.441	1.572.338
Katkı Sermaye	-	10.127	51.052	-	253
Sermaye	483.765	229.466	2.011.219	64.441	1.572.591
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	483.765	229.466	2.011.219	64.441	1.572.591

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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 ortaklıklar:

1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	33.799	27.466	1.108	91	-	5.487	3.168	-
2	41.162	28.223	4.891	2.632	-	2.343	1.548	-
3	11.207	8.374	695	816	-	2.115	1.550	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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) Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	229.939	229.676	-	-	-	(967)	77	-	-
2	4.945.396	514.841	47.825	251.278	6.608	87.434	62.420	-	-
3	3.929.414	222.859	4.311	249.290	-	43.004	37.769	-	-
4	11.380.548	1.966.606	7.069	662.850	-	244.241	225.810	-	-
5	78.563	64.296	949	7.044	-	38.076	30.115	-	-
6	8.599.223	1.572.803	1.007	429.764	13.488	100.403	91.180	-	-
7	990.804	186.614	30.681	62.553	3.526	21.011	(6.845)	-	-
8	714.442	270.772	2.407	20.896	358	3.992	320	-	-

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	4.225.724	3.614.436
Dönem içi hareketler	574.340	611.288
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	529.252	431.423
Satışlar ⁽¹⁾	(247.343)	-
Transfer	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	396.485	270.579
Değer azalma karşılıkları ⁽³⁾	(104.054)	(90.714)
Dönem sonu değeri	4.800.064	4.225.724
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Grup, Yapı Kredi Bank Moscow sermayesinde sahip olduğu %100 oranındaki 478.272.000 Rus Rublesi nominal değerli paylarını, Rusya'da mukim Expobank LLC'ye 3.300.000.000 Rus Rublesi bedelle satmıştır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.243.843	1.136.275
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	222.753	214.850
Leasing şirketleri	1.966.487	1.724.028
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.366.981	1.150.571
Toplam mali ortaklıklar	4.800.064	4.225.724

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	89.512	69.561	29.967	59.545	8.646	58.265	(55.985)
Toplam			89.512	69.561	29.967	59.545	8.646	58.265	(55.985)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4.229.930	3.435.283	2.932.321	2.402.637
1-4 yıl arası	6.146.058	5.244.154	5.196.033	4.378.313
4 yıldan fazla	1.810.826	1.632.287	1.705.737	1.523.536
Toplam	12.186.814	10.311.724	9.834.091	8.304.486

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	2.767.260	9.419.554	2.229.318	7.604.773
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(585.404)	(1.289.686)	(509.000)	(1.020.605)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	2.181.856	8.129.868	1.720.318	6.584.168

1.13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	67.028	1.188	246.295	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	1.520.914	167.481	850.313	113.104
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.587.942	168.669	1.096.608	113.104

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.14. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Finansal kiralama ile edinilen MDV				Toplam
	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV		
Önceki Dönem					
Maliyet	3.081.285	351.285	3.420	1.193.245	4.629.235
Birikmiş amortisman (-)	(923.912)	(332.698)	(2.476)	(657.102)	(1.916.188)
Net defter değeri	2.157.373	18.587	944	536.143	2.713.047
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	2.157.373	18.587	944	536.143	2.713.047
İktisap edilenler	24.012	1.098	72	135.405	160.587
Elden çıkarılanlar (-), net	(8.042)	(4.273)	(95)	(8.474)	(20.884)
Değer düşüş karşılığı iptali	-	2.955	-	732	3.687
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(47.913)	(9.395)	(359)	(170.451)	(228.118)
Kur farkları (-), net	(140)	806	98	986	1.750
Bağlı ortaklık satışı	(16.798)	(719)	(135)	(568)	(18.220)
Kapanış net defter değeri	2.108.492	9.059	525	493.773	2.611.849
Dönem sonu maliyet	3.060.720	302.772	3.018	1.220.887	4.587.397
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(952.228)	(293.713)	(2.493)	(727.114)	(1.975.548)
Net defter değeri	2.108.492	9.059	525	493.773	2.611.849

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 224.378 TL (31 Aralık 2016 – 224.378 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.566.864	1.508.428
Dönem içinden ilaveler	259.736	179.700
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(10.239)	(11.018)
Transfer	-	14.121
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(135.959)	(124.572)
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	1.824	205
Kapanış net defter değeri	1.682.226	1.566.864

1.16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

1.17. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 53.314 TL ertelenmiş vergi varlığı konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2016 – 80.428 TL ertelenmiş vergi varlığı).

1.18. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	166.183	153.922
İktisap edilenler	154.214	98.410
Elden çıkarılanlar, net (-)	(111.432)	(81.544)
Değer düşüklüğü iptali	385	1.908
Değer düşüklüğü (-)	-	(416)
Amortisman bedeli (-)	-	(5.714)
Kur farkı	504	(383)
Kapanış net defter değeri	209.854	166.183
Dönem sonu maliyet	222.369	182.137
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(12.515)	(15.954)
Kapanış net defter değeri	209.854	166.183

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 5.961 TL (31 Aralık 2016 – 6.346 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.797.877	4.385	2.355.997	35.134.409	1.472.504	190.818	150.872	967	46.107.829
Döviz tevdiat hesabı	15.860.217	78.894	15.894.425	42.352.407	5.158.608	6.940.090	3.624.464	-	89.909.105
Yurt içinde yerleşik kişiler	13.886.368	36.390	15.359.663	41.375.032	4.221.274	3.504.726	1.220.550	-	79.604.003
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.973.849	42.504	534.762	977.375	937.334	3.435.364	2.403.914	-	10.305.102
Resmi kuruluşlar mevduatı	250.278	-	3	5.876	3	453	10	-	256.623
Ticari kuruluşlar mevduatı	7.499.106	-	7.865.606	7.794.055	637.070	448.428	301.136	-	24.545.401
Diğer kuruluşlar mevduatı	116.749	-	457.166	801.617	495.305	517	513	-	1.871.867
Kıymetli maden depo hesabı	744.610	-	71.033	358.492	27.040	39.115	19.229	-	1.259.519
Bankalararası mevduat	636.676	71.704	5.266.839	2.599.859	374.986	483.220	5	-	9.433.289
T.C. Merkez Bankası	-	-	4.061.881	-	-	-	-	-	4.061.881
Yurt içi bankalar	9.192	-	1.197.005	1.600.797	226.297	26.983	5	-	3.060.279
Yurt dışı bankalar	158.991	71.704	7.953	999.062	148.689	456.237	-	-	1.842.636
Katılım bankaları	468.493	-	-	-	-	-	-	-	468.493
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31.905.513	154.983	31.911.069	89.046.715	8.165.516	8.102.641	4.096.229	967	173.383.633

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.145.162	2.534	1.392.165	31.602.890	1.555.624	209.889	174.943	485	41.083.692
Döviz tevdiat hesabı	12.804.821	36.207	9.292.694	36.447.490	3.899.045	4.665.206	2.289.801	-	69.435.264
Yurt içinde yerleşik kişiler	11.421.891	18.796	9.186.288	35.929.631	3.589.035	4.035.721	1.220.512	-	65.401.874
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.382.930	17.411	106.406	517.859	310.010	629.485	1.069.289	-	4.033.390
Resmi kuruluşlar mevduatı	230.784	-	35	3.797	16	180	59	-	234.871
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.795.962	-	4.835.125	17.433.057	2.765.952	1.302.572	333.090	-	33.465.758
Diğer kuruluşlar mevduatı	103.771	-	81.880	2.400.983	785.374	423.524	575	-	3.796.107
Kıymetli maden depo hesabı	488.106	-	43.940	309.337	19.931	31.543	7.532	-	900.389
Bankalararası mevduat	613.650	42.914	5.559.697	971.004	275.121	670.239	39.489	-	8.172.114
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.931	-	5.329.588	392.639	117.925	19.278	4.170	-	5.865.531
Yurt dışı bankalar	181.583	42.914	230.109	578.365	157.196	650.961	35.319	-	1.876.447
Katılım bankaları	430.136	-	-	-	-	-	-	-	430.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27.182.256	81.655	21.205.536	89.168.558	9.301.063	7.303.153	2.845.489	485	157.088.195

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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 tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı ⁽¹⁾	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	23.637.528	21.149.862	22.558.092	20.005.450
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	9.714.974	7.420.214	27.176.316	21.307.662
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	492.198	329.328	647.851	480.438
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.993	6.581
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	164.319	202.939
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	132.393	154	194.823	-
Swap işlemleri	3.260.570	219.426	1.914.258	343.058
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	144.714	63.177	79.854	45.617
Diğer	-	271	-	1.069
Toplam	3.537.677	283.028	2.188.935	389.744

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	-	460.152	-	790.172
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.751.398	1.155.868	985.663	1.387.972
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	541.432	38.441.203	381.767	26.963.200
Toplam	2.292.830	40.057.223	1.367.430	29.141.344

2.3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.720.619	1.444.438	732.279	2.896.348
Orta ve uzun vadeli	572.211	38.612.785	635.151	26.244.996
Toplam	2.292.830	40.057.223	1.367.430	29.141.344

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.212.509	107.682	1.399.791	86.665
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ^{(1),(2)}	-	8.278.912	-	6.564.507
Tahviller	3.584.201	10.094.567	2.591.092	7.438.412
<i>Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler</i>	-	-	288.650	-
Toplam	4.796.710	18.481.161	3.990.883	14.089.584

(1) Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 4.929.709 TL (31 Aralık 2016 - 4.111.709 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 123.051 TL (31 Aralık 2016 - 97.254 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 216.465 TL'dir (31 Aralık 2016 - 19.783 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 4.618.063 TL (31 Aralık 2016 - 4.033.003 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 4.618.063 TL (31 Aralık 2016 - 4.033.003 TL) olup gerçeğe uygun değeri 92.985 TL varlıktır (31 Aralık 2016 - 97.052 TL yükümlülük). Bahse konu toplam getiri swaplarının ortalama vadesi 10 yıldır.

(2) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

2.5.1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.5.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

2.6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	205.148	63	49.949	508
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	95.187	12.380	16.314	22.525
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	300.335	12.443	66.263	23.033

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2.7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.718.237	2.475.808
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>179.587</i>	<i>184.180</i>
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	242.597	268.623
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>81.325</i>	<i>92.159</i>
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	112.170	107.664
Diğer	337.801	257.476
Toplam	3.410.805	3.109.571

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,95	4,50
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	93,79	93,63

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 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.001,76 tam TL (1 Ocak 2017 - 4.426,16 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	129.510	141.388
Dönem içindeki değişim	53.918	30.757
Özkaynaklara kaydedilen	259.779	(2.683)
Dönem içinde ödenen	(41.923)	(40.431)
Kur farkı	(737)	479
Dönem sonu bakiyesi	400.547	129.510

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 183.832 TL (31 Aralık 2016 - 171.811 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.7.3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 27.135 TL'dir (31 Aralık 2016 - 708 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

2.7.4. Diğer karşılıklar:

2.7.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852	568.006
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	139.143	150.517
Dava karşılıkları	101.228	75.955
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	44.497	43.588
Diğer	361.599	345.114
Toplam	1.337.319	1.183.180

2.7.4.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	150.000	100.000
Toplam	150.000	100.000

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.7.5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 690.852 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 568.006 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	(122.846)	6.243

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	2.371.855	1.964.448
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	2.402.317	1.882.467
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(30.462)	81.981
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.681.003)	(1.396.442)
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852	568.006

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	574.905	34	831.034	60
Hazine bonusu ve devlet tahvili	723.510	43	233.858	17
Maddi duran varlıklar	261.258	16	223.150	16
Diğer	121.330	7	108.400	7
Toplam	1.681.003	100	1.396.442	100

2.8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.8.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	255.616	10.585
Menkul Sermaye İradı Vergisi	147.382	108.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.301	2.872
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	137.588	108.913
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.173	10.414
Diğer	46.121	37.975
Toplam	600.181	279.012

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.8.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	722	88
Sosyal sigorta primleri-işveren	807	102
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	17.263	15.310
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	17.802	15.798
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.232	1.093
İşsizlik sigortası-işveren	2.465	2.187
Diğer	-	-
Toplam	40.291	34.578

2.8.3. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

	Vergi matrahı	Cari Dönem Ertelemiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Önceki Dönem Ertelemiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	584.379	128.278	301.321	60.072
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	690.852	151.987	568.006	113.601
Türev finansal borçlar	4.168.192	922.977	2.711.672	544.831
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	489.263	107.638	567.845	113.569
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	26.866	122.117	24.423
Diğer	1.192.811	261.984	985.185	196.977
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	7.247.614	1.599.730	5.256.146	1.053.473
Türev finansal varlıklar	(5.905.244)	(1.291.073)	(4.266.432)	(844.032)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(968.157)	(213.134)	(1.129.363)	(225.991)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(1.765.337)	(209.983)	(1.823.817)	(121.656)
Diğer	(265.087)	(57.504)	(258.901)	(49.617)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(8.903.825)	(1.771.694)	(7.478.513)	(1.241.296)
Ertelemiş vergi varlığı/ (borcu)net	(1.656.211)	(171.964)	(2.222.367)	(187.823)

(1) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 53.314 TL (31 Aralık 2016 – 80.428 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini de içermektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 113.674 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016 – 162.009 TL gider) kar/zarar tablosunda, 102.793 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2016 – 27.513 TL gelir) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

2.9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

2.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	9.718.804	-	9.067.893
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	9.718.804	-	9.067.893

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.11.2. 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	4.347.051	10.000.000

2.11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.11.6. 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.

2.11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden ⁽¹⁾	(445.780)	60.864	(377.643)	(86.111)
Değerleme farkı	(445.780)	60.864	(377.643)	(86.111)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(445.780)	60.864	(377.643)	(86.111)

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.11.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	502	474
Dönem net karı/(zararı)	77	65
Dağıtılan temettü	(38)	(37)
Dönem sonu bakiye	541	502

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	33.700.364	29.878.711
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	10.125.035	8.877.881
Çekler için ödeme taahhütleri	6.844.741	6.686.199
Diğer cayılamaz taahhütler	83.371.921	20.964.614
Toplam	134.042.061	66.407.405

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 112.170 TL (31 Aralık 2016 - 107.664 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 944.029 TL (31 Aralık 2016 - 875.166 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 139.143 TL (31 Aralık 2016 - 150.517 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	212.685	195.766
Akreditifler	11.527.886	9.193.170
Diğer garanti ve kefaletler	6.811.093	6.273.317
Toplam	18.551.664	15.662.253

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.273.465	3.060.589
Kesin teminat mektupları	37.507.430	33.508.036
Avans teminat mektupları	9.606.133	8.291.959
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.351.305	2.100.488
Diğer teminat mektupları	8.561.418	5.831.159
Toplam	60.299.751	52.792.231

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	8.052.720	5.483.022
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	1.878.094	855.258
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	6.174.626	4.627.764
Diğer gayrinakdi krediler	70.798.695	62.971.462
Toplam	78.851.415	68.454.484

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	302.585	1,14	368.056	0,70	268.785	1,24	264.445	0,56
Çiftçilik ve hayvancılık	260.917	0,98	263.931	0,50	226.348	1,04	190.047	0,41
Ormancılık	37.035	0,14	49.840	0,10	38.494	0,18	47.330	0,10
Balıkçılık	4.633	0,02	54.285	0,10	3.943	0,02	27.068	0,06
Sanayi	10.852.136	40,96	25.712.986	49,11	8.769.875	40,57	24.592.178	52,50
Madencilik ve taşocakçılığı	518.035	1,96	738.453	1,41	413.574	1,91	673.019	1,44
İmalat sanayi	6.672.557	25,18	21.747.716	41,54	5.953.750	27,54	19.436.022	41,49
Elektrik, gaz, su	3.661.544	13,82	3.226.817	6,16	2.402.551	11,12	4.483.137	9,57
İnşaat	7.027.361	26,52	10.281.769	19,64	6.569.893	30,40	9.996.845	21,34
Hizmetler	7.772.719	29,34	15.789.010	30,16	5.704.088	26,39	11.961.363	25,54
Toptan ve perakende ticaret	2.652.661	10,01	3.976.751	7,60	2.231.326	10,32	3.091.503	6,60
Otel ve lokanta hizmetleri	194.117	0,73	999.922	1,91	176.337	0,82	707.443	1,51
Ulaştırma ve haberleşme	632.515	2,39	3.774.910	7,21	551.457	2,55	3.475.197	7,42
Mali kuruluşlar	3.183.656	12,02	2.387.436	4,56	1.964.705	9,09	2.516.743	5,37
Gayrimenkul ve kira. hizm.	297.176	1,12	1.165.131	2,23	270.474	1,25	308.212	0,66
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	0,00	-	0,00
Eğitim hizmetleri	55.950	0,21	40.215	0,08	40.232	0,19	21.676	0,05
Sağlık ve sosyal hizmetler	756.644	2,86	3.444.645	6,58	469.557	2,17	1.840.589	3,93
Diğer	540.413	2,04	204.380	0,39	301.941	1,40	25.071	0,06
Toplam	26.495.214	100,00	52.356.201	100,00	21.614.582	100,00	46.839.902	100,00

3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	26.216.356	33.693.469	224.852	165.074
Aval ve kabul kredileri	-	209.151	-	3.534
Akreditifler	20.000	11.506.470	-	1.416
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.006	6.776.693	-	394
Toplam	26.270.362	52.185.783	224.852	170.418

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	20.992.683	30.942.686	576.008	280.854
Aval ve kabul kredileri	-	195.766	-	-
Akreditifler	11.407	9.174.537	-	7.226
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.484	6.235.795	-	3.038
Toplam	21.038.574	46.548.784	576.008	291.118

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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	-	8.072.995	3.452.609	2.282	11.527.886
Teminat mektupları	22.859.931	11.426.328	20.933.980	5.079.512	60.299.751
Kabul kredileri	-	187.776	22.021	2.888	212.685
Diğer	613.499	1.103.309	1.127.480	3.966.805	6.811.093
Toplam	23.473.430	20.790.408	25.536.090	9.051.487	78.851.415

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	6.654.515	2.532.433	6.222	9.193.170
Teminat mektupları	21.464.214	9.410.155	18.179.733	3.738.129	52.792.231
Kabul kredileri	-	168.491	24.902	2.373	195.766
Diğer	341.794	551.945	2.178.223	3.201.355	6.273.317
Toplam	21.806.008	16.785.106	22.915.291	6.948.079	68.454.484

(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)	272.445.631	137.959.963
Vadeli döviz alım satım işlemleri	26.814.740	15.273.549
Swap para alım satım işlemleri	221.673.553	105.096.276
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	23.957.338	17.590.138
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	56.251.434	49.251.952
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	54.129.790	47.580.058
Faiz alım satım opsiyonları	2.121.644	1.671.894
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	21.267.165	18.267.410
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	349.964.230	205.479.325
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.295.553	2.658.411
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	70.586.749	50.014.021
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	73.882.302	52.672.432
Türev işlemler toplamı (A+B)	423.846.532	258.151.757

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 157.000 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2016 – 453.384 TL)

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 9.236.126 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 8.066.006 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 101.228 TL (31 Aralık 2016 – 75.955 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:

Grup müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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⁾	5.199.037	498.638	5.190.478	393.501
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	8.468.756	3.755.210	6.988.914	3.026.361
Takipteki alacaklardan alınan faizler	99.316	-	84.707	136
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	13.767.109	4.253.848	12.264.099	3.419.998

(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	110.329	16	-	138
Yurt içi bankalardan	166.180	1.260	141.846	1.470
Yurt dışı bankalardan	2.478	50.624	1.912	28.921
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	278.987	51.900	143.758	30.529

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2.013	1.392	4.162	1.140
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	2.288.022	158.379	1.491.281	179.836
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	585.404	401.297	397.459	326.180
Toplam	2.875.439	561.068	1.892.902	507.156

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.831	870

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	193.442	1.095.254	85.214	822.618
T.C. Merkez Bankası'na	-	5.010	-	59
Yurt içi bankalara	149.083	42.167	40.176	31.341
Yurt dışı bankalara	44.359	1.048.077	45.038	791.218
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	209.618	-	158.922
Toplam⁽¹⁾	193.442	1.304.872	85.214	981.540

(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	5.564	3.139

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	538.259	694.397	430.076	538.220
Toplam	538.259	694.397	430.076	538.220

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	236	115.451	8.185	96	-	269	68	124.305	131.221
Tasarruf mevduatı	-	143.493	3.991.809	180.562	18.733	15.610	-	4.350.207	3.516.763
Resmi mevduat	-	95	1.880	71	38	2	-	2.086	6.311
Ticari mevduat	31	522.834	1.750.183	160.826	119.179	44.224	-	2.597.277	2.489.950
Diğer mevduat	-	20.793	571.261	95.272	25.852	39	-	713.217	563.409
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	267	802.666	6.323.318	436.827	163.802	60.144	68	7.787.092	6.707.654
Yabancı Para									
DTH	1.962	308.124	1.199.056	103.552	105.187	65.117	-	1.782.998	1.110.190
Bankalar mevduatı	811	26.035	25.474	2.245	9.339	1.107	-	65.011	46.927
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	765	1.930	149	296	88	-	3.228	2.279
Toplam	2.773	334.924	1.226.460	105.946	114.822	66.312	-	1.851.237	1.159.396
Genel Toplam	3.040	1.137.590	7.549.778	542.773	278.624	126.456	68	9.638.329	7.867.050

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	669	116
Diğer	10.057	6.057
Toplam	10.726	6.173

4.4. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	44.688.040	30.213.163
Sermaye piyasası işlemleri kârı	94.564	147.000
Türev finansal işlemlerden kâr	16.534.312	10.458.432
Kambiyo işlemlerinden kâr	28.059.164	19.607.731
Zarar (-)	(45.200.918)	(30.025.840)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(38.237)	(129.452)
Türev finansal işlemlerden zarar	(17.538.572)	(10.514.115)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(27.624.109)	(19.382.273)
Net kâr/zarar	(512.878)	187.323

4.5. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 288.168 TL'dir (31 Aralık 2016 – 72.243 TL zarar).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptal gelirlerden oluşmaktadır.

4.7. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.829.333	2.187.865
III. Grup kredi ve alacaklar	117.483	72.354
IV. Grup kredi ve alacaklar	65.891	250.310
V. Grup kredi ve alacaklar	2.645.959	1.865.201
Genel karşılık giderleri	304.164	494.714
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000	100.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	58.407	49.402
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	378	898
Satılmaya hazır finansal varlıklar	58.029	48.504
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	73.149	70.098
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	73.149	70.098
Diğer	43.056	52.963
Toplam	3.358.109	2.955.042

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	2.606.211	2.322.510
Kıdem tazminatı karşılığı	13.868	9.413
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	122.846	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	228.118	233.002
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	135.959	124.572
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	416
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	5.714
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.929.859	1.823.002
Faaliyet kiralama giderleri	309.593	297.637
Bakım ve onarım giderleri	114.276	103.256
Reklam ve ilan giderleri	142.296	114.068
Diğer giderler	1.363.694	1.308.041
Aktiflerin satışından doğan zararlar	6	19
Diğer	783.099	796.670
Toplam	5.819.966	5.315.318

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 9.735.017 TL'si (31 Aralık 2016 – 8.220.684 TL) net faiz gelirlerinden, 3.315.309 TL'si (31 Aralık 2016 – 2.972.884 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.819.966 TL'dir (31 Aralık 2016 – 5.315.318 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un 1.100.842 TL (31 Aralık 2016 – 658.037 TL) cari vergi gideri ve 113.674 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016 – 162.009 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi gelir/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	4.601.326	3.752.906
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	937.339	750.581
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	49.829	69.465
Toplam	987.168	820.046

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	77	65

4.13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

5.4. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 836.691 TL kârdır (31 Aralık 2016 – 379.150 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 2017 tarihi itibarıyla tutarı 410 milyon EUR olup (31 Aralık 2016 - 386 milyon EUR), özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 718.766 TL'dir (31 Aralık 2016 – 473.112 TL gider).

5.5. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

3.Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	12.245.083	8.260.909
Kasa ve efektif deposu	2.699.282	2.004.851
Bankalardaki vadesiz depo	9.545.801	6.256.058
Nakde eşdeğer varlıklar	3.713.929	1.821.751
Bankalararası para piyasası	252	284.706
Bankalardaki vadeli depo	3.713.677	1.537.045
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	15.959.012	10.082.660

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	14.993.683	12.245.083
Kasa ve efektif deposu	2.562.013	2.699.282
Bankalardaki vadesiz depo	12.431.670	9.545.801
Nakde eşdeğer varlıklar	8.850.596	3.713.929
Bankalararası para piyasası	817.005	252
Bankalardaki vadeli depo	8.033.591	3.713.677
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	23.844.279	15.959.012

6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 34.653.676 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2016 – 27.864.220 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 4.957.468 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2016 – 4.825.362 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2.177.418 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2016 – 2.816.709 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yaklaşık 1.585.494 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2016 – 1.357.079 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 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 açıklama

7.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	21.974	8.492	519.444	1.158.561	2.394.592	2.586.737
Dönem sonu bakiyesi	8.523	10.130	413.696	1.358.830	2.582.313	3.078.551
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.831	119	9.516	7.893	320.083	12.547

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	33.816	10.388	106.881	954.585	1.688.868	2.440.007
Dönem sonu bakiyesi	21.974	8.492	519.444	1.158.561	2.394.592	2.586.737
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	870	119	4.981	7.546	245.453	10.501

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	232.820	82.069	24.423.963	19.927.462	14.406.822	5.148.413
Dönem sonu	27.440	232.820	33.489.119	24.423.963	18.301.565	14.406.822
Mevduat faiz gideri	5.564	3.139	1.458.814	1.107.376	779.396	556.428

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	8.532.884	1.455.484	1.104.683	146.778
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	4.585.782	8.532.884	4.263.455	1.104.683
Toplam kâr / zarar	134	(8.091)	(16.232)	(9.004)	(48.039)	(9.512)
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	1.375.186	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	25.186	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Grup'un türev ürünleri "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.

(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 77.215 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2016 – 56.454 TL).

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ilke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	865	17.942			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	15.998.901	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

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

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm - Diğer Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 6 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.