

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

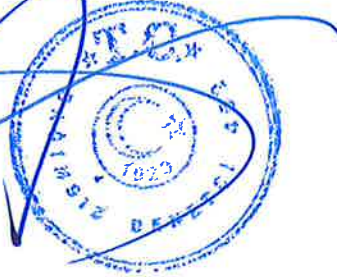
Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2018



YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
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 dokuz aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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.Ö.	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 dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı


Gökhan ERÜN
Müşahhas Üye ve
Genel Müdür


Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı


B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü


Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı


Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Umut 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 açıklamalar	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 önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	9
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	12
6.	Konsolide nakit akış tablosu	14
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	18
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	33
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33
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.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	34
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	36
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
6.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	44
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	49
8.	Risikten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	50
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	52
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	52
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	80
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
Altıncı bölüm - Diğer Açıklamalar		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82
Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	83

30 Eylül 2018 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,10’dur (31 Aralık 2017 - %18,20). Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinin kalan %81,90’ı 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. 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, 29 Haziran 2018 tarihinde tescil edilen 4,1 milyar TL’lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90’a yükselmiştir.

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.		

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:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
A. Ümit TAFTALI	Üye
Adil Giray ÖZTOPRAK	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız 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
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	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
Erhan ADALI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Hakan ALP ⁽¹⁾	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mert YAZICIOĞLU	Perakende Bankacılık Satış Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Albert ANGERSBACH	Risk Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

(1) Banka'nın İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 4 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Hakan Alp atanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 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.	6.918.131.285,23	81,90	6.918.131.285,23	-

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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 866 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 865 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18.088 kişidir (31 Aralık 2017 - 17.944 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 18.957 kişidir (31 Aralık 2017 - 18.839 kişi).

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

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve 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. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (30/09/2018)			
Aktif kalemler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		61.892.454	74.585.313	136.477.767
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	9.217.231	56.700.077	65.917.308
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		7.762.033	48.874.792	56.636.825
1.1.2	Bankalar	1.4	1.281.806	7.825.285	9.107.091
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		173.392	-	173.392
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	80.233	278.750	358.983
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		43.827	58.346	102.173
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18.545	220.404	238.949
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		17.861	-	17.861
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,6	21.081.381	4.442.155	25.523.536
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20.987.447	2.394.001	23.381.448
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		64.141	3.053	67.194
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		29.793	2.045.101	2.074.894
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.8	12.512.358	11.318.574	23.830.932
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.512.358	10.379.812	22.892.170
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	938.762	938.762
1.5	Türev Finansal Varlıklar	1.3	19.038.677	1.928.331	20.967.008
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1.3,1,2	12.953.880	1.331.411	14.285.291
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.3,2	6.084.797	596.920	6.681.717
1.6	Donuk Finansal Varlıklar		-	88	88
1.7	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		37.426	82.662	120.088
II.	KREDİLER (Net)	1.7	132.681.330	132.121.193	264.802.523
2.1	Krediler		128.399.436	121.027.338	249.426.774
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		128.399.436	121.027.338	249.426.774
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	2.337.443	11.677.046	14.014.489
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		3.021.125	13.364.086	16.385.211
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		683.682	1.687.040	2.370.722
2.3	Faktoring Alacakları		1.413.244	2.326.440	3.739.684
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		1.413.244	2.326.440	3.739.684
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	Donuk Alacaklar	1.7,8	9.970.571	325.457	10.296.028
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.439.364	3.235.088	12.674.452
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		813.820	1.044.839	1.858.659
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		439.911	1.944.934	2.384.845
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	1.7,7	8.185.633	245.315	8.430.948
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	253.346	9.073	262.419
3.1	Satış Amaçlı		253.346	9.073	262.419
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		281.487	873.984	1.155.471
4.1	İştirakler (Net)	1.9	255.841	873.984	1.129.825
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		249.740	873.984	1.123.724
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6.101	-	6.101
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	7.300	-	7.300
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	18.346	-	18.346
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		18.346	-	18.346
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3.192.775	20.659	3.213.434
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.709.986	27.795	1.737.781
6.1	Şerhîye		979.493	-	979.493
6.2	Diğer		730.493	27.795	758.288
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		123.550	16.765	140.315
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	196.860	-	196.860
X.	DİĞER AKTİFLER	1.16	3.149.063	10.838.724	13.987.787
VARLIKLAR TOPLAMI			203.480.851	218.493.506	421.974.357

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.1	7.595.701	34.856.269	42.451.970
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	1.2	3.681.893	548.187	4.230.080
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3.681.893	548.187	4.230.080
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		26.584	30.396	56.980
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		38.442	-	38.442
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.3	3.609.726	517.791	4.127.517
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
IV. Para piyasalarından alacaklar	1.4	4.215	812.790	817.005
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
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.5,6	21.300.288	3.196.236	24.496.524
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		61.114	96.693	157.807
5.2 Devlet borçlanma senetleri		20.856.199	1.631.451	22.487.650
5.3 Diğer menkul değerler		382.975	1.468.092	1.851.067
VI. Krediler ve alacaklar	1.7	128.114.248	73.884.539	201.998.787
6.1 Krediler ve alacaklar		126.036.381	73.837.686	199.874.067
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.696.954	970.762	2.667.716
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		124.339.427	72.866.924	197.206.351
6.2 Takipteki krediler		9.024.397	139.187	9.163.584
6.3 Özel karşılıklar (-)		(6.946.530)	(92.334)	(7.038.864)
VII. Faktoring alacakları		1.812.219	2.030.948	3.843.167
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1.8	6.771.736	7.425.330	14.197.066
8.1 Devlet borçlanma senetleri		6.771.736	6.574.845	13.346.581
8.2 Diğer menkul değerler		-	850.485	850.485
IX. İştirakler (net)	1.9	247.144	529.384	776.528
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		242.641	529.384	772.025
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503
X. Bağlı ortaklıklar (net)	1.10	7.300	-	7.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	1.11	18.386	-	18.386
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		18.386	-	18.386
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
12.1 Finansal kiralama alacakları		2.767.260	9.419.554	12.186.814
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(585.404)	(1.289.686)	(1.875.090)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar		1.587.942	168.669	1.756.611
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		67.028	1.188	68.216
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.520.914	167.481	1.688.395
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)		2.596.539	15.310	2.611.849
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)		1.663.441	18.785	1.682.226
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493
15.2 Diğer		683.948	18.785	702.733
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.13	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		68.080	-	68.080
17.1 Cari vergi varlığı		14.766	-	14.766
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	1.14	53.314	-	53.314
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.15	204.048	5.806	209.854
18.1 Satış amaçlı		204.048	5.806	209.854
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX. Diğer aktifler	1.16	2.467.613	3.284.136	5.751.749
Aktif toplamı		180.404.532	139.661.586	320.066.118

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

				Cari Dönem (30/09/2018)
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	88.588.522	132.460.047	221.048.569
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	1.640.887	60.625.374	62.266.261
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		5.627.778	956.243	6.584.021
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	5.343.975	23.173.561	28.517.536
4.1 Bonolar		1.920.293	57.388	1.977.681
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	4.516.466	4.516.466
4.3 Tahviller		3.423.682	18.599.707	22.023.389
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	-	8.229.282	8.229.282
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	13.009.709	1.207.890	14.217.599
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		12.699.408	1.188.976	13.888.384
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		310.301	18.914	329.215
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	2.5	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması	2.5.2	-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	2.6	3.609.545	241.752	3.851.297
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.2	620.219	2.171	622.390
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.4	2.989.326	239.581	3.228.907
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	537.205	2.128	539.333
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		387.817	12.638	400.455
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	-	15.452.966	15.452.966
14.1 Krediler		-	6.345.740	6.345.740
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	9.107.226	9.107.226
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	13.445.608	7.115.414	20.561.022
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	40.224.986	81.030	40.306.016
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		1.985.050	-	1.985.050
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.428.113	-	1.428.113
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.677.549	7.315	1.684.864
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.051.936	115.122	3.167.058
16.5 Kâr Yedekleri		19.836.600	(41.407)	19.795.193
16.5.1 Yasal Yedekler		869.410	-	869.410
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		18.959.274	(41.407)	18.917.867
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		7.916	-	7.916
16.6 Kâr veya Zarar		5.226.208	-	5.226.208
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.586.254	-	3.586.254
16.7 Azınlık Payları		592	-	592
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		172.416.032	249.558.325	421.974.357

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. Mevduat	2.1	75.881.343	97.502.290	173.383.633
I.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.462.541	16.486.429	23.948.970
I.2 Diğer		68.418.802	81.015.861	149.434.663
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.2	3.537.677	283.028	3.820.705
III. Alınan krediler	2.3.1	2.292.830	40.057.223	42.350.053
IV. Para piyasalarına borçlar		15.433.064	623.076	16.056.140
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		3.703.931	-	3.703.931
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.925.828	-	2.925.828
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		8.803.305	623.076	9.426.381
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	2.3.3	4.796.710	18.481.161	23.277.871
5.1 Bonolar		1.212.509	107.682	1.320.191
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	8.278.912	8.278.912
5.3 Tahviller		3.584.201	10.094.567	13.678.768
VI. Fonlar		-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		10.462.397	2.291.832	12.754.229
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	2.4	1.386.759	555.067	1.941.826
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		300.335	12.443	312.778
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		205.148	63	205.211
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		95.187	12.380	107.567
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII. Karşılıklar	2.6	4.137.465	1.345.038	5.482.503
12.1 Genel karşılıklar		2.162.793	1.248.012	3.410.805
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		581.606	2.773	584.379
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar	2.6.4	1.393.066	94.253	1.487.319
XIII. Vergi borcu	2.7	846.595	19.155	865.750
13.1 Cari vergi borcu		628.470	12.002	640.472
13.2 Ertelenmiş vergi borcu	2.7.3	218.125	7.153	225.278
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	2.8	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	2.9	-	9.718.804	9.718.804
XVI. Özkaynaklar	2.10	29.873.141	228.685	30.101.826
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		2.574.496	228.685	2.803.181
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(445.780)	60.864	(384.916)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		1.373.713	7.315	1.381.028
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
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(42.581)	160.506	117.925
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
16.3 Kâr yedekleri		17.697.018	-	17.697.018
16.3.1 Yasal yedekler		869.410	-	869.410
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		15.675.023	-	15.675.023
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		1.152.585	-	1.152.585
16.4 Kâr veya zarar		5.254.035	-	5.254.035
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		1.639.954	-	1.639.954
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		3.614.081	-	3.614.081
16.5 Azınlık payları		541	-	541
Pasif toplamı		148.948.316	171.117.802	320.066.118

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Besinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2018)			Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		243.116.817	479.539.862	722.656.679	296.244.062	392.441.545	688.685.607
I. Garanti ve kefaletler	3.1.2,3	27.274.208	76.488.345	103.762.553	26.495.214	52.356.201	78.851.415
1.1 Teminat mektupları	3.1.2.2	27.202.586	49.965.405	77.167.991	26.441.208	33.858.543	60.299.751
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		601.036	1.616.300	2.217.336	791.090	1.168.552	1.959.642
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		3.973.757	48.161.537	52.135.294	3.381.312	32.588.518	35.969.830
1.1.3 Diğer teminat mektupları		22.627.793	187.568	22.815.361	22.268.806	101.473	22.370.279
1.2 Banka kredileri		-	311.588	311.588	-	212.685	212.685
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	311.588	311.588	-	212.685	212.685
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		52.118	17.042.095	17.094.213	20.000	11.507.886	11.527.886
1.3.1 Belgeli akreditifler		52.118	17.041.447	17.093.565	20.000	11.507.373	11.527.373
1.3.2 Diğer akreditifler		-	648	648	-	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 garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		19.504	4.605.948	4.625.452	34.006	2.421.805	2.455.811
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4.563.309	4.563.309	-	4.355.282	4.355.282
II. Taahhütler	3.1.1	64.264.995	61.677.900	125.942.895	93.480.873	92.506.787	185.987.660
2.1 Cayılamaz taahhütler		63.380.513	47.855.841	111.236.354	92.020.358	42.021.703	134.042.061
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		6.278.989	43.723.298	50.002.287	36.662.381	40.236.824	76.899.205
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		37.025	19.076	56.101	29.564	762.402	791.966
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		10.132.674	3.731.240	13.863.914	9.349.555	775.480	10.125.035
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılar taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3.260.737	-	3.260.737	6.844.741	-	6.844.741
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		1.475	-	1.475	7.297	-	7.297
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		35.821.972	-	35.821.972	33.700.364	-	33.700.364
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		23.072	-	23.072	18.322	-	18.322
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		7.824.569	382.227	8.206.796	5.408.134	246.997	5.655.131
2.2 Cayılabilir taahhütler		884.482	13.822.059	14.706.541	1.460.515	50.485.084	51.945.599
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		884.482	13.718.813	14.603.295	1.460.515	50.417.185	51.877.700
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	103.246	103.246	-	67.899	67.899
III. Türev finansal araçlar		151.577.614	341.373.617	492.951.231	176.267.975	247.578.557	423.846.532
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		52.729.314	57.006.120	109.735.434	42.981.037	30.901.265	73.882.302
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		599.664	4.370.777	4.970.441	491.387	2.804.166	3.295.553
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		52.129.650	52.635.343	104.764.993	42.489.650	28.097.099	70.586.749
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırımların riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		98.848.300	284.367.497	383.215.797	133.286.938	216.677.292	349.964.230
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		9.007.126	16.593.803	25.600.929	11.622.183	15.192.560	26.814.743
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		3.814.427	9.370.916	13.185.343	4.545.311	8.808.854	13.354.165
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		5.192.699	7.222.887	7.076.872	12.415.586	6.383.706	13.460.578
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		79.706.917	218.792.521	298.499.438	105.854.508	169.948.833	275.803.341
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		25.358.558	78.020.930	103.379.488	21.536.219	88.609.675	110.145.894
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		50.238.359	53.736.497	103.974.856	79.188.289	32.339.368	111.527.657
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		2.055.000	43.517.547	45.572.547	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		2.055.000	43.517.547	45.572.547	2.565.000	24.499.895	27.064.895
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		8.929.656	22.638.129	31.567.785	9.678.309	16.400.673	26.078.982
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		3.630.613	10.299.582	13.930.195	3.910.315	7.906.039	11.816.354
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		5.299.043	8.287.346	13.586.389	5.467.994	6.672.994	12.140.984
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	2.597.566	2.597.566	-	1.058.039	1.058.039
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	1.453.635	1.453.635	300.000	763.605	1.063.605
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		384.593	375.993	760.586	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	375.993	375.993	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		384.593	-	384.593	-	-	-
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		820.008	25.967.051	26.787.059	6.131.938	15.135.226	21.267.164
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		2.895.852.484	753.790.783	3.649.643.267	644.580.477	284.931.511	929.511.988
IV. Emanet kıymetler		425.946.105	605.429.455	1.031.375.560	359.521.535	192.501.757	552.023.292
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		401.442.400	604.554.322	1.005.996.722	337.338.561	191.854.708	529.193.269
4.3 Tahsisle alınan çekler		18.698.814	78.406	18.777.220	17.339.675	93.109	17.432.784
4.4 Tahsisle alınan ticari senetler		5.746.747	704.057	6.450.804	4.785.155	494.096	5.279.251
4.5 Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	73.988	73.988	-	47.846	47.846
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		58.144	18.682	76.826	58.144	11.998	70.142
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehinli kıymetler		2.450.541.831	136.906.505	2.587.448.336	271.152.739	91.536.890	362.689.629
5.1 Menkul kıymetler		248.455	664	249.119	193.385	418	193.803
5.2 Teminat senetleri		1.136.065	471.989	1.608.054	930.316	272.363	1.202.679
5.3 Emtia		19.120	-	19.120	23.010	-	23.010
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		2.303.560.277	100.750.784	2.404.311.061	119.604.456	71.034.836	190.639.292
5.6 Diğer rehinli kıymetler		145.577.914	35.672.306	181.250.220	20.222.475	170.624.047	170.624.047
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	10.762	10.762	-	6.798	6.798
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		19.364.548	11.454.823	30.819.371	13.906.203	892.864	14.799.067
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		3.138.969.301	1.233.330.645	4.372.299.946	940.824.539	677.373.056	1.618.197.595

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

3. Konsolide kar veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2018- 30/09/2018)	Cari Dönem (01/07/2018 - 30/09/2018)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	24.489.639	10.134.607
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	18.648.111	7.385.634
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		285.863	108.885
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	553.358	210.748
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		30.857	8.276
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	3.945.691	2.010.896
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		9.663	2.457
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.568.087	1.257.000
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.367.941	751.439
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		698.974	273.381
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		326.785	136.787
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	14.124.548	5.823.144
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	9.263.816	3.784.497
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	1.844.334	798.351
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.071.065	399.706
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.625.346	716.987
2.5	Diğer Faiz Giderleri		319.987	123.603
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10.365.091	4.311.463
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.120.829	1.035.780
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.047.669	1.422.232
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		553.617	209.742
4.1.2	Diğer		3.494.052	1.212.490
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		926.840	386.452
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		20.042	6.800
4.2.2	Diğer		906.798	379.652
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.7	2.242.768	862.156
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ		12.753	719
VII.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(57.643)	389.448
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		127.263	43.453
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	13.742.363	10.081.456
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(13.927.269)	(9.735.461)
VIII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ		1.092.331	288.159
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII)		12.290.593	5.163.413
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	4.4	5.340.348	2.955.536
XI.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.7	2.443.295	820.419
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		4.506.950	1.387.458
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		83.930	30.915
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	4.8	4.590.880	1.418.373
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	4.9	1.004.533	303.317
17.1	Cari Vergi Karşılığı		264.392	23.539
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		740.141	279.778
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		3.586.347	1.115.056
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	4.10	3.586.347	1.115.056
24.1	Grubun Kârı / Zararı		3.586.254	1.115.022
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		93	34
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0062	0,0013

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

3. Konsolide kar veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (01/01/2017- 30/09/2017)	Önceki Dönem (01/07/2017- 30/09/2017)
I.	Faiz gelirleri	4.1	16.544.827	5.812.864
1.1	Kredilerden alınan faizler	4.1.1	13.148.825	4.574.295
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		164.242	65.455
1.3	Bankalardan alınan faizler	4.1.2	262.059	87.378
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		19.988	3.076
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	2.281.440	839.161
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		2.876	762
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.611.693	609.376
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		666.871	229.023
1.6	Finansal kiralama gelirleri		471.127	169.915
1.7	Diğer faiz gelirleri		197.146	73.584
II.	Faiz giderleri	4.2	(9.619.954)	(3.459.970)
2.1	Mevduata verilen faizler	4.2.4	(7.175.197)	(2.525.461)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(1.042.116)	(380.108)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(521.747)	(227.417)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(854.939)	(325.029)
2.5	Diğer faiz giderleri		(25.955)	(1.955)
III.	Net faiz geliri (I + II)		6.924.873	2.352.894
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri		2.474.138	799.144
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		3.144.714	1.051.564
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		429.546	137.764
4.1.2	Diğer		2.715.168	913.800
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(670.576)	(252.420)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(15.307)	(5.768)
4.2.2	Diğer		(655.269)	(246.652)
V.	Temettü gelirleri		10.306	28
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	4.3	(201.420)	(160.133)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		49.664	13.116
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.5	(1.837.448)	(207.897)
6.3	Kambiyo işlemleri kâr/zararı		1.586.364	34.648
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	4.6	878.766	249.911
VIII.	Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		10.086.663	3.241.844
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	4.4	(2.554.280)	(839.845)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	4.7	(4.154.483)	(1.362.991)
XI.	Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		3.377.900	1.039.008
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		65.754	18.660
XIV.	Net parasal pozisyon kâr/zararı		-	-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)		3.443.654	1.057.668
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		(709.035)	(216.281)
16.1	Cari vergi karşılığı		(871.303)	(82.250)
16.2	Ertelemiş vergi karşılığı		162.268	(134.031)
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	4.8	2.734.619	841.387
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler	4.9	-	-
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)		-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelemiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)	4.10	2.734.619	841.387
23.1	Grubun kâr/zararı		2.734.566	841.368
23.2	Azınlık payları kâr/zararı (-)		53	19
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0063	0,0019

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

4. Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (30/09/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	3.586.347
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.667.381
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	462.535
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	545.509
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(31.831)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.379
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(53.522)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	2.204.846
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	1.432.842
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(2.217.866)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	4.221.354
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.013.954)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(217.530)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6.253.728

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Önceki Dönem (30/09/2017)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	277.467
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	(3.277)
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	239.443
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(1.476)
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(190.723)
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	(232.749)
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	30.899
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	119.584
XI. Dönem kârı/zararı	2.734.619
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	38.209
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	163.093
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4 Diğer	2.533.317
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)	2.854.203

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2018)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak								
	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler				Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6						
I. Dönem Başı Bakiyesi	4.347.051	543.881	-	1.329.747	1.381.028	(184.484)	25.785	1.144.663	(410.701)	117.925	16.552.355	1.639.954	3.614.081	30.101.285	541	30.101.826
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	110.325	-	(243.404)	-	-	-	-	(133.079)
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	110.325	-	(243.404)	-	-	-	-	(133.079)
III. Yeni Bakiye (I+II)	4.347.051	543.881	-	1.329.747	1.381.028	(184.484)	25.785	1.144.663	(300.376)	117.925	16.308.951	1.639.954	3.614.081	29.968.206	541	29.968.747
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	485.503	(24.824)	1.856	1.432.842	(1.729.767)	2.501.771	-	-	3.586.254	6.253.635	93	6.253.728
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	4.100.000	13.056	-	(29.467)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.083.589
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	-	(6)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	127.833	-	-	-	-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-	(42)	(42)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	127.833	-	-	-	-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.428.113	1.866.531	(209.308)	27.641	2.577.505	(2.030.143)	2.619.696	19.795.193	1.639.954	3.586.254	40.305.424	592	40.306.016

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/09/2017)	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 filişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222.938	-	-	-	-	222.938	-	222.938
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153.759)	-	(153.759)	-	(153.759)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.181)	-	(1.181)	-	(1.181)
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152.578)	-	(152.578)	-	(152.578)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.829)	-	-	-	(2.829)	-	(2.829)
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	238.180	-	-	(408)	75	-	1.106	-	1.106	-	1.106
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.365	-	1.365	-	1.365
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	(187.084)	-	-	-	-	-	-	-	(187.084)	-	(187.084)
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.734.566	-	-	-	-	-	-	2.734.566	53	2.734.619
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
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	2.179.886	2.734.566	1.639.954	(241.224)	1.466.943	5.667	(246.356)	-	28.974.801	517	28.975.318

(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)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2018)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		7.802.213
1.1.1 Alınan Faizler		19.592.068
1.1.2 Ödenen Faizler		(13.518.012)
1.1.3 Alınan Temettümler		12.753
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.047.669
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		807.598
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.148.464
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.500.922)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(597.269)
1.1.9 Diğer		809.864
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(5.416.424)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(255.576)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2.721.452)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(49.185.008)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(13.529.297)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		807.405
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		46.360.973
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		3.631.796
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8.644.258
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		830.477
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		2.385.789
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(3.238.893)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(526.888)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		200.601
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7.454.968)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6.916.984
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.951.109)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.576.487
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		15.942.773
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		17.601.288
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.742.062)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		4.083.589
3.4 Temettü Ödemeleri		(42)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		9.152.118
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)		24.241.787
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		23.844.278
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		48.086.065

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (30/09/2017)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		5.670.394
1.1.1 Alınan faizler		14.600.978
1.1.2 Ödenen faizler		(9.634.321)
1.1.3 Alınan temettüleri		10.306
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3.144.714
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		548.797
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		999.086
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(3.556.809)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1.032.628)
1.1.9 Diğer		590.271
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(5.762.156)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net artış/azalış		(84.178)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net artış/azalış		-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net artış/azalış		(1.512.194)
1.2.4 Kredilerdeki net artış/azalış		(19.168.840)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net artış /azalış		469.446
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		(1.614.429)
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		9.572.370
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		6.098.955
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)		476.714
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(91.762)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(4.425.679)
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)		-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(273.664)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		39.448
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(11.226.174)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		7.497.585
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(654.884)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		192.010
2.9 Diğer		-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		4.897.017
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		15.350.882
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(10.453.827)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4 Temettü ödemeleri		(38)
3.5 Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		696.309
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		1.075.885
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		15.959.013
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		17.034.898

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğ ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

Konsolide finansal tabloların 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. TFRS 9 etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2017'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Grup, 1 Ocak 2018 itibarıyla 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 ilgili "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardını "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Grup, önceki dönemlerde TFRS 9'u erken uygulamamıştır.

Grup, TFRS 9'un geçiş süreciyle ilgili hükümlerine uygun olarak karşılaştırmalı rakamları yeniden düzenlememeyi seçmiştir. Geçiş tarihinde finansal varlıkların ve yükümlülüklerin defter değerlerine ilişkin düzeltmeler, mevcut dönemin kar yedeklerinde ve diğer kapsamlı gelirler/giderler açılış bakiyeleri içerisinde muhasebeleşmiştir. Ayrıca Grup, finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un hükümlerini uygulamaya devam etmeyi seçmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

TFRS 9'un uygulanması muhasebe politikalarımızda finansal varlıkların ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırılmasında, ölçümünde ve ayrıca finansal varlıkların değer düşüklüğünde değişikliklere sebep olmuştur.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TMS 39'a göre olan ölçüm kategorileri ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre yeni ölçüm kategorileri arasında finansal varlıkların değer düşüklüğünde meydana gelen değişimin mutabakatı:

BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında		Karşılık Değişimi	TFRS 9 kapsamında	
Ölçüm kategorisi	Gerçekleşen zarar karşılığı	Yeniden Ölçüm	Ölçüm kategorisi	Beklenen zarar karşılığı
FİNANSAL VARLIKLAR	27.253	83.811	FİNANSAL VARLIKLAR	111.064
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	77.943	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	77.943
Bankalar	27.253	5.446	Bankalar	32.699
Para Piyasasından Alacaklar	-	422	Para Piyasalarından Alacaklar	422
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	18.326	4.317	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.643
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10.481	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.481
Krediler ve Alacaklar	9.929.179	440.281	Krediler	10.369.460
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	268.765	153.181	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	421.946
Faktoring Alacakları	112.673	20.155	Faktoring Alacakları	132.828
Diğer Aktifler	186.856	(175.882)	Diğer Aktifler	10.974
Bilanço Dışı Taahhütler	357.019	762.240	Bilanço Dışı Taahhütler	1.119.259
Toplam	10.900.071	1.298.584	Toplam	12.198.655

Grup'un TFRS 9'u uygulamasının, finansal varlıklarının değer düşüklüğüne etkisi vergi öncesi 1.298.584 TL giderdir. Grup, TFRS 9 kapsamında 1. ve 2. aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır. İlgili vergi etkisi 1.033.794 TL gelir olup, finansal varlıklarının değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 264.790 TL gider "Kâr yedekleri" açılış bakiyesi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9'un uygulanması muhasebe politikalarımızda bazı finansal varlıkların muhasebeleştirilmesinde ve sınıflandırılmasında değişikliklere sebep olmuştur.

Önceki uygulamaya uygun olarak "Satılmaya hazır finansal varlıklar" portföyünde sınıflandırılan yatırım fonları, Visa Inc. hisseleri ve krediye bağlı tahviller, mevcut dönemde uygulanan TFRS 9 muhasebe politikaları ile birlikte "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" portföyünde sınıflanmıştır. Buna bağlı olarak, geçiş tarihinde Visa Inc. hisseleri ve krediye bağlı tahvillerin gerçeğe uygun değer farkları, sırasıyla, vergi sonrası 23.456 TL gelir ve 2.070 TL gider "Menkul değerler değerlendirme fonu"ndan "Kâr yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır.

Grup, Visa Inc. hisseleri hariç daha önceden satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynağa dayalı finansal araçlarına yaptığı yatırımları geri dönülemez bir şekilde "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflamayı seçmiştir. Söz konusu menkul kıymetler elden çıkarıldığında bunların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zarara yeniden sınıflandırılmayacaktır.

Grup'un 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla krediye bağlı tahvilleri dışında sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen finansal varlığı bulunmamaktadır.

Ayrıca, TFRS 9 muhasebe politikaları ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri yönetim modeli değişikliği sebebi ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflandırılmıştır. Buna bağlı olarak, geçiş tarihinde ilgili devlet tahvillerine ait vergi sonrası 131.711 TL tutarında menkul değerler değerlendirme farkı gideri "Menkul değerler değerlendirme fonu"ndan iptal edilmiştir. İlgili sınıflama dışında ölçüm esasında bir değişiklik olmamıştır.

BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, "Finansal Raporlama" konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

"TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" ("TFRS 15") standardının Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Grup'un 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanacak "TFRS 16 Kiralamalar" ("TFRS 16") standardına uyum çalışmaları devam etmektedir.

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

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

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2018	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2018
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.

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 (%) 30 Eylül 2018	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2018
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 (%) 30 Eylül 2018	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2018
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık 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 "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 Finansal Araçlar" a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraçının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Ana ortaklık Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a uygun hesaplanan 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.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları THP'ye uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamış ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflandırmıştır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

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. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulmuş menkul kıymetlerin kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak için veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etme amacı ile yönetilen finansal araç portföyünün parçası olarak elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

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

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

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

Bu bölümün 4. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar :

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir.

7.3. Krediler :

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

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

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve

(Yetkili İmza / Kaşe)

ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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

7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerün güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu faza aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Ana ortaklık Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememesi beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için özel düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzeltmeler öncelikli olarak:

- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur.)
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtmaları için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT, 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Ana ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiki bir yaklaşım kullanmaktadır.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan yeni muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

"TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir

plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir 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 içerisinde ayrılabilir 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 işlemine 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.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için % 2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

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

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile 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 açıısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

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

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin 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 yayımlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu 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, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden 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 kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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.

30 Eylül 2018 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, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmaktadır. 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 ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

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 1.177 TL'dir (31 Aralık 2017 - 1.183 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 dağıtılabılır net kâr/(zarar)	3.586.254	2.734.566
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	574.888.952	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0062	0,0063

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 2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 5 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. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar:

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir. 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.

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

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

27.2. 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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

27.3. 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. Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki 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 konjonktürü dikkate almaktadır.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 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 %16,11'dir (31 Aralık 2017 %13,37). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,38'dir (31 Aralık 2017 %14,49).

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	8.447.051		4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	556.937		543.881	
Yedek akçeler	21.216.976		17.697.018	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.573.383		3.538.112	
Kâr	5.226.208		5.254.035	
Net Dönem Kârı	3.586.254		3.614.081	
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	6.330		5.667	
Azınlık payları	592		541	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	44.027.477		31.386.305	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	99.216		91.324	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.721.461		1.284.479	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	84.282		98.823	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493		783.594	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	715.303		533.737	667.171
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	3.951.082		836.691	
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	1.142.070		790.411	
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	10.692.907		4.419.059	
Çekirdek Sermaye Toplamı	33.334.570		26.967.246	

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 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 tekaül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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				
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	329.333	-
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)	33.334.570		26.637.913	
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8.613.908		5.865.305	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	711.040		711.040	
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) ⁽²⁾	2.616.697		3.130.251	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11.941.645		9.706.596	
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	95.251		72.789	
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	95.251		72.789	
Katkı Sermaye Toplamı	11.846.394		9.633.807	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	45.102.693		36.132.636	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3.958		3.885	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan 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 ⁽³⁾	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	74.313		135.199	
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	-		-	

30 Eylül 2018 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) ⁽⁴⁾	47.105.195	36.132.636
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽⁵⁾	292.438.019	270.278.292
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,08	9,98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,08	9,86
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,11	13,37
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,038	2,017
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	1,250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,038	0,017
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,125	0,750
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,084	3,978
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	2.717.204	1.780.093
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.509.864	3.410.805
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.354.740	3.130.251
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	711.040	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	5.279.160	-

- (1) Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.
- (2) Genel karşılıkların vergi sonrası net tutarını ifade etmektedir.
- (3) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.
- (4) BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarihli, 10513 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.
- (5) BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarihli, 10578 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 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.
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)			XS0861979440/ US984848AB73	XSI376681067
Araç tabii olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku / Talih 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
Araç türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.803	2.815	712	2.995
Araç nominal değeri (Milyon TL)	3.504	2.815	5.991	2.995
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet
Araçın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Araçın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün
İhraçın BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , 5.yıl sonra midswap+%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 artırım gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu araçın 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-ğ	-

30 Eylül 2018 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; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar 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 borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

2. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar**2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	259.465.126	242.416.648	20.757.210
2 Standart Yaklaşım	259.465.126	242.416.648	20.757.210
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	8.904.752	7.955.474	712.380
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	8.904.752	7.955.474	712.380
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında			
Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	9.352	47.101	748
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	3.084.831	1.790.287	246.786
17 Standart Yaklaşım	3.084.831	1.790.287	246.786
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	20.973.958	18.068.782	1.677.917
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	20.973.958	18.068.782	1.677.917
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)	292.438.019	270.278.292	23.395.041

3. **Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

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

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 8 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 :	5,9902	6,9505
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,0752	7,1130
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,1242	7,2007
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,1240	7,2057
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,2287	7,3234
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,2671	7,3794
Son 30 gün aritmetik ortalama :	6,3340	7,3896
31/12/2017 değerlendirme kuru :	3,7719	4,5155

30 Eylül 2018 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	26.554.500	18.001.058	4.319.234	48.874.792
Bankalar	2.927.641	4.737.672	159.972	7.825.285
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.062	274.688	-	278.750
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.002.299	3.270.286	169.570	4.442.155
Krediler ⁽¹⁾	66.932.935	69.578.478	2.155.806	138.667.219
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	873.984	873.984
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1.390.108	9.928.466	-	11.318.574
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	248.587	535.573	-	784.160
Maddi duran varlıklar	2.794	-	17.865	20.659
Diğer varlıklar ⁽²⁾	7.431.813	3.842.348	435.800	11.709.961
Toplam varlıklar	106.494.739	110.168.569	8.132.231	224.795.539
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	2.352.970	3.910.773	68.924	6.332.667
Döviz tevdiat hesabı	45.056.465	77.266.203	3.804.712	126.127.380
Para piyasalarına borçlar	769.858	186.385	-	956.243
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	38.278.686	22.148.103	198.585	60.625.374
İhraç edilen menkul değerler	1.342.049	21.689.038	142.474	23.173.561
Muhtelif borçlar	5.128.973	334.650	36.732	5.500.355
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	18.914	-	-	18.914
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	1.262.918	25.441.616	36.096	26.740.630
Toplam yükümlülükler	94.210.833	150.976.768	4.287.523	249.475.124
Net bilanço pozisyonu	12.283.906	(40.808.199)	3.844.708	(24.679.585)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(11.192.596)	39.737.359	(2.672.852)	25.871.911
Türev finansal araçlardan alacaklar	22.871.272	95.029.975	2.795.294	120.696.541
Türev finansal araçlardan borçlar	34.063.868	55.292.616	5.468.146	94.824.630
Net Pozisyon	1.091.310	(1.070.840)	1.171.856	1.192.326
Gayrinakdi krediler	36.011.747	35.153.335	5.323.263	76.488.345
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	62.118.972	75.562.254	7.676.524	145.357.750
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 ⁽⁵⁾	(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

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 6.628.688 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2017 - 5.895.865 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 298.860 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2017 - 180.916 TL) içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4. 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.

4.1. 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	20.669.792	-	-	-	-	35.967.033	56.636.825
Bankalar	3.559.746	766.949	971.615	96.796	-	3.711.985	9.107.091
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.898	6.498	16.495	19.961	57.321	256.810	358.983
Para piyasalarından alacaklar	171.383	2.009	-	-	-	-	173.392
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.334.631	2.073.137	9.835.043	6.038.048	3.175.483	67.194	25.523.536
Verilen krediler ⁽¹⁾	40.852.666	47.226.815	79.569.846	84.889.840	14.641.780	(2.378.424)	264.802.523
İftâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.325.795	1.634.612	6.223.285	3.679.589	10.967.651	-	23.830.932
Diğer varlıklar	3.386.659	6.793.047	3.318.785	6.152.337	1.423.095	20.467.152	41.541.075
Toplam varlıklar	74.302.570	58.503.067	99.935.069	100.876.571	30.265.330	58.091.750	421.974.357
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6.749.772	1.145.297	805.441	-	-	1.544.922	10.245.432
Diğer mevduat	139.658.783	20.741.080	7.444.997	2.986.090	230.041	39.742.146	210.803.137
Para piyasalarına borçlar	5.503.867	410.339	669.815	-	-	-	6.584.021
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	17.519.489	17.519.489
İhraç edilen menkul değerler	1.883.624	8.922.109	407.929	14.363.015	2.940.859	-	28.517.536
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17.252.228	18.587.125	15.748.052	8.637.168	2.041.688	-	62.266.261
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.495.510	11.191.249	4.454.897	13.056.056	6.635.417	48.205.352	86.038.481
Toplam yükümlülükler	173.543.784	60.997.199	29.531.131	39.042.329	11.848.005	107.011.909	421.974.357
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	70.403.938	61.834.242	18.417.325	-	150.655.505
Bilançodaki kısa pozisyon	(99.241.214)	(2.494.132)	-	-	-	(48.920.159)	(150.655.505)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	15.997.681	37.203.205	-	-	-	-	53.200.886
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(4.145.501)	(37.534.305)	(8.982.991)	-	(50.662.797)
Toplam pozisyon	(83.243.533)	34.709.073	66.258.437	24.299.937	9.434.334	(48.920.159)	2.538.089

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	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⁾	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)

(1) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2. 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	-	18,27
Bankalar	1,64	2,37	-	26,98
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,29	6,42	-	18,50
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	28,00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,06	5,46	-	18,02
Verilen krediler	4,86	7,13	5,15	19,35
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	2,81	5,38	-	18,11
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,85	2,30	-	26,76
Diğer mevduat	2,40	5,61	1,76	22,25
Para piyasalarına borçlar	0,02	2,93	-	24,12
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,92	4,92	-	17,73
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,62	4,08	2,64	11,22

Önceki 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

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

5. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. 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. Güncel likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 %52'sini (31 Aralık 2017 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların 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 kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			69.871.848	42.076.944
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	112.426.125	56.244.252	10.159.140	5.624.391
İstikrarlı mevduat	21.669.458	681	1.083.473	34
Düşük istikrarlı mevduat	90.756.667	56.243.571	9.075.667	5.624.357
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	95.724.679	58.843.955	54.245.697	30.537.022
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	74.204.822	52.086.726	35.488.339	23.809.784
Diğer teminatsız borçlar	21.519.857	6.757.229	18.757.358	6.727.238
Teminatl borçlar			31.763	30.540
Diğer nakit çıkışları	6.018.615	17.238.735	6.018.615	17.238.735
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.018.615	17.238.735	6.018.615	17.238.735
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	127.003.414	97.782.372	6.350.171	4.889.119
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	85.313.650	24.530.721	6.574.706	1.742.571
Toplam nakit çıkışları			83.380.092	60.062.378
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	21	-
Teminatsız alacaklar	30.420.213	14.146.634	22.023.275	12.220.921
Diğer nakit girişleri	4.290.849	26.499.263	4.290.849	26.499.263
Toplam nakit girişleri	34.711.062	40.645.897	26.314.145	38.720.184
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			69.871.848	42.076.944
Toplam net nakit çıkışları			57.065.946	21.342.194
Likidite karşılama oranı (%)			122,44	197,15

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	27 Temmuz 2018	13 Temmuz 2018	31 Ağustos 2018	10 Ağustos 2018
Rasyo (%)	138,03	116,02	232,20	138,93

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			53.021.956	33.801.377
Nakit çıkışları				
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
Teminatl 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 nakit çıkışları			63.230.851	45.948.862
Nakit girişleri				
Teminatl 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 nakit girişleri	29.385.370	33.971.678	20.492.326	32.159.277
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			53.021.956	33.801.377
Toplam net nakit çıkışları			42.678.526	13.789.585
Likidite karşılama oranı (%)			124,24	245,12

Ana Ortaklık Banka'nın 2017 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	6 Ekim 2017	13 Ekim 2017	24 Kasım 2017	24 Kasım 2017
Rasyo (%)	132,30	112,17	296,53	133,98

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 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	35.649.149	20.987.676	-	-	-	-	-	56.636.825
Bankalar	3.711.985	3.559.746	766.949	971.615	96.796	-	-	9.107.091
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	17.771	1.753	5.614	16.397	20.987	57.422	239.039	358.983
Para piyasalarından alacaklar	-	171.383	2.009	-	-	-	-	173.392
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	145.744	13.476	2.266.485	15.523.018	7.507.619	67.194	25.523.536
Verilen krediler (1)	-	36.290.466	30.294.945	64.387.928	109.037.360	27.170.248	(2.378.424)	264.802.523
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	269.630	577.147	243.136	6.427.106	16.313.913	-	23.830.932
Diğer varlıklar	4.140.431	2.126.199	3.866.517	6.565.344	7.773.136	1.703.393	15.366.055	41.541.075
Toplam varlıklar	43.519.336	63.552.597	35.526.657	74.450.905	138.878.403	52.752.595	13.293.864	421.974.357
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.544.922	6.749.772	1.145.297	805.441	-	-	-	10.245.432
Diğer mevduat	39.742.146	139.658.783	20.741.080	7.444.997	2.986.090	230.041	-	210.803.137
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	10.875.501	6.307.874	26.102.328	14.872.512	4.108.046	-	62.266.261
Para piyasalarına borçlar	-	5.503.867	410.339	669.815	-	-	-	6.584.021
İhraç edilen menkul değerler	-	1.883.626	4.550.927	813.887	17.927.079	3.342.017	-	28.517.536
Muhtelif borçlar	1.120.620	15.818.610	238.948	178.499	-	-	162.812	17.519.489
Diğer yükümlülükler (2)	2.605.709	1.727.356	3.262.946	5.241.617	17.665.616	11.693.964	43.841.273	86.038.481
Toplam yükümlülükler	45.013.397	182.217.515	36.657.411	41.256.584	53.451.297	19.374.068	44.004.085	421.974.357
Likidite açığı	(1.494.061)	(118.664.918)	(1.130.754)	33.194.321	85.427.106	33.378.527	(30.710.221)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	359.060	550.528	1.453.448	(536.181)	711.234	-	2.538.089
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	60.141.770	30.277.992	39.782.993	76.177.073	41.364.832	-	247.744.660
Türev finansal araçlardan borçlar	-	59.782.710	29.727.464	38.329.545	76.713.254	40.653.598	-	245.206.571
Gayrinakdi krediler	-	4.983.626	10.664.217	36.344.484	16.072.729	7.323.506	28.373.991	103.762.553
Önceki Dönem								
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
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

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarında meydana gelen artıştır.

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

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^{(1),(2)}	410.582.061	309.328.383
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	2.622.252	2.100.914
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	6.022.471	3.950.590
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	(3.197.371)	(6.787.912)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(35.430.272)	(27.545.631)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(16.001.708)	(2.164.440)
7 Toplam risk tutarı	613.299.354	521.671.690

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

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	391.399.021	304.383.598
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.152.019)	(3.890.154)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	387.247.002	300.493.444
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.628.406	2.392.792
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6.022.471	3.950.590
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.650.877	6.343.382
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2	211.588
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2	211.588
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	247.831.745	242.168.907
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(35.430.272)	(27.545.631)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	212.401.473	214.623.276
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	33.289.772	26.481.586
14 Toplam risk tutarı	613.299.354	521.671.690
15 Kaldıraç oranı (%)	5,44	5,08

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	51.903.813	6.681.717	329.215	35.070.052	1.688.395	107.567
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.576.566	187.240	442.087	1.615.006	68.216	205.211
Toplam	54.480.379	6.868.957	771.302	36.685.058	1.756.611	312.778

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 55.255.055 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 37.197.244 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 109.735.434 TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 73.882.302 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.

8.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım 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 korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	60.979	-	442.087	37.554

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz 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

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetlerin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(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 32.065 TL gelir (31 Aralık 2017- 1.439 TL gider)'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 korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

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

8.2. Nakit akış riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları 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 korunulan 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	6.681.717	329.215	4.129.347	3.292.656

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan 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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 39.303 TL gelir (31 Aralık 2017 – 6.987 TL gelir)'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 yönetiminin 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.

8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tutarı 425 milyon EUR'dur (31 Aralık 2017 - 410 milyon EUR)

9. 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.

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler ("KOBİ") bankacılığını ve bireysel ve Kişisel ve Özel Bankacılığı 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. Özel Bankacılık 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, Yurt içi (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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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.

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

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	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	5.937.538	4.992.106	293.116	738.565	2.564.783	(5.500)	14.520.608
Faaliyet giderleri	(3.640.395)	(3.343.245)	(107.442)	(248.993)	(2.691.836)	5.500	(10.026.411)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	2.297.143	1.648.861	185.674	489.572	(127.053)	-	4.494.197
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	12.753	-	12.753
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	83.930	-	83.930
Vergi öncesi kâr	2.297.143	1.648.861	185.674	489.572	(30.370)	-	4.590.880
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(1.004.533)	-	(1.004.533)
Net dönem kârı	2.297.143	1.648.861	185.674	489.572	(1.034.903)	-	3.586.347
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(93)	-	(93)
Grup'un kârı / zararı	2.297.143	1.648.861	185.674	489.572	(1.034.996)	-	3.586.254
Bölüm varlıkları	85.551.048	152.861.306	17.776.869	23.701.894	144.583.483	(3.655.714)	420.818.886
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.155.471	-	1.155.471
Toplam varlıklar	85.551.048	152.861.306	17.776.869	23.701.894	145.738.954	(3.655.714)	421.974.357
Bölüm yükümlülükleri	168.220.371	92.083.432	14.512.539	20.942.832	89.564.296	(3.655.129)	381.668.341
Özkaynaklar	-	-	-	-	40.306.016	-	40.306.016
Toplam yükümlülükler	168.220.371	92.083.432	14.512.539	20.942.832	129.870.312	(3.655.129)	421.974.357

Önceki Dönem ⁽³⁾	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	3.627.578	2.437.953	235.690	506.843	3.273.479	(5.186)	10.076.357
Faaliyet giderleri	(3.434.223)	(658.119)	(103.157)	(186.123)	(2.332.327)	5.186	(6.708.763)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	193.355	1.779.834	132.533	320.720	941.152	-	3.367.594
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	10.306	-	10.306
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	65.754	-	65.754
Vergi öncesi kâr	193.355	1.779.834	132.533	320.720	1.017.212	-	3.443.654
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(709.035)	-	(709.035)
Net dönem kârı	193.355	1.779.834	132.533	320.720	308.177	-	2.734.619
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(53)	-	(53)
Grup'un kârı / zararı	193.355	1.779.834	132.533	320.720	308.124	-	2.734.566
Bölüm varlıkları	80.176.176	102.108.817	10.313.957	20.087.720	110.165.690	(3.588.456)	319.263.904
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	802.214	-	802.214
Toplam varlıklar	80.176.176	102.108.817	10.313.957	20.087.720	110.967.904	(3.588.456)	320.066.118
Bölüm yükümlülükleri	104.782.107	61.810.968	8.274.543	17.565.319	101.119.318	(3.587.963)	289.964.292
Özkaynaklar	-	-	-	-	30.101.826	-	30.101.826
Toplam yükümlülükler	104.782.107	61.810.968	8.274.543	17.565.319	131.221.144	(3.587.963)	320.066.118

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

(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

(3) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 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	1.478.529	4.504.376	1.563.328	998.685
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	6.283.504	42.743.841	6.032.373	33.445.287
Diğer	-	1.626.575	-	412.297
Toplam	7.762.033	48.874.792	7.595.701	34.856.269

(1) Yabancı para TCMB hesabında 3.995.419 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 4.948.751 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	3.263.083	24.873.846	1.914.852	8.868.143
Vadeli serbest hesap	3.020.421	-	4.117.521	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1.251.090	-	745.058
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	16.618.905	-	23.832.086
Toplam	6.283.504	42.743.841	6.032.373	33.445.287

(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 2017- Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.725.552	132	398.063	474
Swap işlemleri	10.249.197	1.052.403	3.073.713	459.241
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	974.259	91.608	137.137	58.049
Diğer	4.872	28	813	27
Toplam	12.953.880	1.144.171	3.609.726	517.791

1.3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	187.240	67.028	1.188
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	6.084.797	596.920	1.520.914	167.481
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	6.084.797	784.160	1.587.942	168.669

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	1.189.380	1.674.033	68.359	1.834.979
Yurt dışı ⁽¹⁾	92.426	6.151.252	13.524	2.920.350
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.281.806	7.825.285	81.883	4.755.329

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 15.096 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - 11.102 TL).

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.556.314 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 2.928.344 TL'dir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.502.947 TL, repo işlemlerine konu olanların tutarı 6.937.612 TL'dir.

1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	27.258.062
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	26.958.551
Borsada işlem görmeyen	299.511
Hisse senetleri	112.632
Borsada işlem gören	238
Borsada işlem görmeyen	112.394
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	1.847.158
Toplam	25.523.536

(1) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	24.476.615
Borsada işlem gören	24.029.378
Borsada işlem görmeyen	447.237
Hisse senetleri	203.244
Borsada işlem gören	133
Borsada işlem görmeyen	203.111
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	278.059
Diğer ⁽²⁾	94.724
Toplam	24.496.524

(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.

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

30 Eylül 2018 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	88.830	1.672.056	23.229	1.358.830
Grup mensuplarına verilen krediler	166.567	580	157.969	569
Toplam	255.397	1.672.636	181.198	1.359.399

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	230.181.737	13.111.610	2.224.163	3.909.264
İşletme Kredileri	116.600.546	10.532.392	1.386.804	2.154.284
İhracat Kredileri	21.647.925	161.591	14.581	170.499
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.446.899	-	-	-
Tüketici Kredileri	33.042.616	859.603	31.269	502.552
Kredi Kartları	26.730.342	675.476	406.121	-
Diğer ⁽¹⁾	28.713.409	882.548	385.388	1.081.929
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	16.889.335	864.838	-	-
Toplam	247.071.072	13.976.448	2.224.163	3.909.264

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 43.982 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.858.659	-
Kredi riskinde önemli artış	-	2.384.845
Toplam	1.858.659	2.384.845

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	-	5.975.723
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	-	144.107
5 üzeri uzatılanlar	-	13.597
Toplam	-	6.133.427

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre		
0 - 6 Ay	-	411.090
6 Ay - 12 Ay	-	162.842
1 - 2 Yıl	-	1.157.139
2 - 5 Yıl	-	3.402.025
5 yıl ve üzeri	-	1.000.331
Toplam	-	6.133.427

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	413.991	32.012.294	32.426.285
Konut kredisi	6.017	13.118.699	13.124.716
Taşıt kredisi	14.415	491.170	505.585
İhtiyaç kredisi	393.559	18.402.425	18.795.984
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	26.001	26.001
Konut kredisi	-	25.743	25.743
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	258	258
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	30.916	78.084	109.000
Konut kredisi	3.111	21.635	24.746
Taşıt kredisi	32	1.385	1.417
İhtiyaç kredisi	9.006	44.775	53.781
Diğer	18.767	10.289	29.056
Bireysel kredi kartları-TP	18.527.792	521.811	19.049.603
Taksitli	9.280.140	370.220	9.650.360
Taksitsiz	9.247.652	151.591	9.399.243
Bireysel kredi kartları-YP	60.429	40.783	101.212
Taksitli	42.848	40.783	83.631
Taksitsiz	17.581	-	17.581
Personel kredileri-TP	4.933	55.160	60.093
Konut kredisi	-	2.223	2.223
Taşıt kredisi	21	288	309
İhtiyaç kredisi	4.912	52.649	57.561
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	226	775	1.001
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	226	775	1.001
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	102.004	362	102.366
Taksitli	48.890	345	49.235
Taksitsiz	53.114	17	53.131
Personel kredi kartları-YP	696	292	988
Taksitli	335	292	627
Taksitsiz	361	-	361
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	1.813.615	-	1.813.615
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	45	-	45
Toplam	20.954.647	32.735.562	53.690.209

(1) Kredili mevduat hesabının 2.119 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	1.287.116	15.439.802	16.726.918
İşyeri kredileri	1.676	1.593.055	1.594.731
Taşıt kredisi	55.080	966.939	1.022.019
İhtiyaç kredileri	1.230.360	12.879.808	14.110.168
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	5.878	205.915	211.793
İşyeri kredileri	-	11.832	11.832
Taşıt kredisi	-	50.484	50.484
İhtiyaç kredileri	5.878	143.599	149.477
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	8.554.771	1.084	8.555.855
Taksitli	5.212.171	794	5.212.965
Taksitsiz	3.342.600	290	3.342.890
Kurumsal kredi kartları-YP	1.915	-	1.915
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.915	-	1.915
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	1.213.008	-	1.213.008
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	11.062.688	15.646.801	26.709.489

1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem
Yurt içi krediler	257.614.857
Yurt dışı krediler	9.566.090
Toplam	267.180.947

	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	196.689.796
Yurt dışı krediler	3.184.271
Toplam	199.874.067

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	8.298	8.523
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	8.298	8.523

1.7.7. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.007.484
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.281.507
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	6.141.957
Toplam	8.430.948

Özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	299.291	478.630	741.427
Yeniden yapılandırılan krediler	299.291	478.630	741.427
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	10.849	55.493	150.698
Yeniden yapılandırılan krediler	10.849	55.493	150.698

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	1.005.936	1.557.121	7.069.127
Dönem içinde intikal (+)	3.104.959	128.134	484.692
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.439.265	2.029.805
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	2.439.265	2.029.805	-
Dönem içinde tahsilat (-)	236.450	273.908	638.106
Yabancı para değerlendirme farkları	494	35.830	75.389
Kayıttan silinen (-)	-	-	1.471
Satılan (-)	-	-	2.015.719
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	499.171
Bireysel krediler	-	-	911.818
Kredi kartları	-	-	604.151
Diğer	-	-	579
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	1.435.674	1.856.637	7.003.717
Özel karşılık (-)	1.007.484	1.281.507	6.141.957
Bilançodaki net bakiyesi	428.190	575.130	861.760

(1) Önceki dönem sonu bakiyelerine 468.600 TL tutarında kiralama işlemlerinden donuk alacaklar ve faktoring donuk alacakları eklenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 2.014.893 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 105.172 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	573.176	805.282	1.047.061
Özel karşılık (-)	479.368	551.485	965.103
Bilançodaki net bakiyesi	93.808	253.797	81.958
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	53.880	48.666	848.664
Özel karşılık (-)	49.030	46.852	792.037
Bilançodaki net bakiyesi	4.850	1.814	56.627

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	428.190	575.130	861.760
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.393.021	1.689.425	6.651.710
Karşılık tutarı (-)	976.348	1.123.378	5.804.729
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	416.673	566.047	846.981
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	42.653	167.212	322.824
Karşılık tutarı (-)	31.136	158.129	308.045
Diğer kredi (net)	11.517	9.083	14.779
Önceki 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)	-	-	-

1.7.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	46.339	24.054	539
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	153.765	124.324	8.104
Karşılık Tutarı (-)	107.426	100.270	7.565
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

30 Eylül 2018 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 11.053.893 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 412.090 TL'dir.

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

31 Aralık 2017 itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.759.071 TL'dir. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.740.515 TL'dir.

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Devlet tahvili	22.892.170
Hazine bonosu	-
Diğer borçlanma senetleri	938.762
Toplam	23.830.932

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet tahvili	13.346.581
Hazine bonosu	-
Diğer borçlanma senetleri	850.485
Toplam	14.197.066

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	24.537.767
Borsada işlem görenler	24.537.767
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	706.835
Toplam	23.830.932

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	14.574.865
Borsada işlem görenler	14.574.865
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	377.799
Toplam	14.972.664

(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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer	14.197.066
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	5.589.930
Yıl içindeki alımlar	3.951.109
Transfer ⁽²⁾	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	1.576.487
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽³⁾	329.036
Dönem sonu toplamı	23.830.932

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

(3) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	11.588.890
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	837.591
Yıl içindeki alımlar	3.231.152
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	1.381.405
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	79.162
Dönem sonu toplamı	14.197.066

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

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	296.536	193.394	177.837	5.984	-	23.681	28.103	-
2	94.425	57.724	48.696	1.137	-	8.630	3.260	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	25.694.980	3.077.105	21.517	260.674	31.845	159.706	121.058	-
2	1.579.208	503.937	81.745	187.848	-	198.242	107.615	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	772.025	664.614
Dönem içi hareketler	351.699	107.411
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	83.970	87.340
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	307.447	57.558
Değer azalma karşılıkları(-) ⁽²⁾	39.718	37.487
Dönem sonu değeri	1.123.724	772.025
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	873.984	529.384
Sigorta şirketleri	249.740	242.641
Toplam mali iştirakler	1.123.724	772.025

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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 Nederland 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	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	93.423	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	44.066	(1.227)	(1.927)	(945)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4.041	-	-	-	1.648.206
Yasal Yedekler	66.052	8.034	79.305	25.419	-
Olağanüstü Yedekler	225.863	39.717	659.399	-	634.531
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	30.653	183.499	1.193.531	25.296	121.500
Net Dönem Kârı	100.599	81.741	248.712	25.296	121.500
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	944.819	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	350	251	-	232	262
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	27.786	3.467	7.946	560	563
Ana Sermaye Toplamı	534.880	287.019	2.095.186	54.685	2.515.854
Katkı Sermaye	18.135	19.461	91.858	-	62.617
Sermaye	553.015	306.480	2.187.044	54.685	2.578.471
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	553.015	306.480	2.187.044	54.685	2.578.471

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2018 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 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	42.393	31.135	1.327	30	-	3.687	4.354	-
2	43.614	30.774	4.856	2.694	-	2.551	1.774	-
3	14.564	11.476	2.715	1.033	-	3.102	1.508	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2018 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	235.027	234.756	-	-	-	82	(895)	-	-
2	4.619.703	563.016	47.920	156.604	1.774	100.599	71.921	-	-
3	3.928.572	290.737	4.138	291.950	-	81.741	30.912	-	-
4	15.339.009	2.103.132	9.058	706.465	-	248.712	186.628	-	-
5	67.910	55.477	982	4.807	-	25.296	24.078	-	-
6	14.953.361	2.516.679	1.918	501.967	14.533	121.500	74.405	-	-
7	1.816.144	308.671	44.151	54.371	7.975	14.236	14.602	-	-
8	992.789	424.676	2.384	18.523	536	3.974	2.918	-	-

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	4.800.064	4.225.724
Dönem içi hareketler	1.468.644	574.340
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	566.362	529.252
Satışlar (-) ⁽¹⁾	-	247.343
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ^{(2) (3)}	950.663	396.485
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽⁴⁾	48.381	104.054
Dönem sonu değeri	6.268.708	4.800.064
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, 2017 yılı içerisinde Rusya'da mukim Expobank LLC'ye 3.300.000.000 Rus Rublesi bedelle satmıştır.

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

(3) TFRS 9'a ilk geçiş kapsamında finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 181.350 TL gider etkisini içermektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.000.352	1.243.843
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	290.599	222.753
Leasing şirketleri	2.103.005	1.966.487
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.874.752	1.366.981
Toplam mali ortaklıklar	6.268.708	4.800.064

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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	85.574	70.076	25.105	60.468	8.327	33.538	(33.118)
Toplam			85.574	70.076	25.105	60.468	8.327	33.538	(33.118)

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	Brüt	Cari Dönem Net	Brüt	Önceki Dönem Net
1 yıldan az	5.563.606	4.570.446	4.229.930	3.435.283
1-4 yıl arası	8.679.035	7.512.203	6.146.058	5.244.154
4 yıldan fazla	2.142.570	1.931.840	1.810.826	1.632.287
Toplam	16.385.211	14.014.489	12.186.814	10.311.724

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	3.021.125	13.364.086	2.767.260	9.419.554
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	683.682	1.687.040	585.404	1.289.686
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	2.337.443	11.677.046	2.181.856	8.129.868

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

1.14. 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 196.860 TL ertelenmiş vergi varlığı konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2017 – 53.314 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	209.854	166.183
İktisap edilenler	108.019	154.214
Elden çıkarılanlar, net (-)	59.376	111.432
Değer düşüklüğü iptali	1.441	385
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kur farkı	2.481	504
Kapanış net defter değeri	262.419	209.854
Dönem sonu maliyet	271.640	222.369
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	9.221	12.515
Kapanış net defter değeri	262.419	209.854

Grup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 4.520 TL (31 Aralık 2017 – 5.961 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 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	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	7.122.577	3.612.664	39.158.878	1.751.716	415.462	297.020	1.268	52.359.585
Döviz tevdiat hesabı	23.717.608	17.947.005	64.188.624	6.106.381	5.063.979	7.282.999	-	124.306.596
Yurt içinde yerleşik kişiler	20.480.070	17.056.085	62.862.027	5.312.725	2.101.595	1.812.764	-	109.625.266
Yurt dışında yerleşik kişiler	3.237.538	890.920	1.326.597	793.656	2.962.384	5.470.235	-	14.681.330
Resmi kuruluşlar mevduatı	688.811	189	5.435	25	473	22	-	694.955
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.873.055	7.589.886	12.513.086	866.155	446.893	15.301	-	28.304.376
Diğer kuruluşlar mevduatı	123.710	500.209	1.766.723	590.930	303.823	31.446	-	3.316.841
Kıymetli maden depo hesabı	1.216.385	90.105	380.853	42.238	64.103	27.100	-	1.820.784
Bankalararası mevduat	1.544.922	5.546.305	1.931.822	995.940	226.443	-	-	10.245.432
T.C. Merkez Bankası	-	2.696.339	-	-	-	-	-	2.696.339
Yurt içi bankalar	12.235	2.524.029	575.906	346.961	75.165	-	-	3.534.296
Yurt dışı bankalar	545.018	325.937	1.355.916	648.979	151.278	-	-	3.027.128
Katılım bankaları	987.669	-	-	-	-	-	-	987.669
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41.287.068	35.286.363	119.945.421	10.353.385	6.521.176	7.653.888	1.268	221.048.569

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.797.877	2.360.382	35.134.409	1.472.504	190.818	150.872	967	46.107.829
Döviz tevdiat hesabı	15.860.217	15.973.319	42.352.407	5.158.608	6.940.090	3.624.464	-	89.909.105
Yurt içinde yerleşik kişiler	13.886.368	15.396.053	41.375.032	4.221.274	3.504.726	1.220.550	-	79.604.003
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.973.849	577.266	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	5.338.543	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	79.657	999.062	148.689	456.237	-	-	1.842.636
Katılım bankaları	468.493	-	-	-	-	-	-	468.493
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31.905.513	32.066.052	89.046.715	8.165.516	8.102.641	4.096.229	967	173.383.633

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	25.497.105	23.637.528	26.950.591	22.558.092
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	13.157.512	9.714.974	42.038.660	27.176.316
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	776.072	492.198	887.773	647.851
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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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	6.993
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	263.395	164.319
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	586.008	111	132.393	154
Swap işlemleri	10.883.496	1.090.036	3.260.570	219.426
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	787.616	98.495	144.714	63.177
Diğer	201	334	-	271
Toplam	12.257.321	1.188.976	3.537.677	283.028

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	442.087	-	205.148	63
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	310.301	18.914	95.187	12.380
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	752.388	18.914	300.335	12.443

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 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	-	18.766	-	460.152
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.356.640	1.734.551	1.751.398	1.155.868
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	284.247	58.872.057	541.432	38.441.203
Toplam	1.640.887	60.625.374	2.292.830	40.057.223

2.3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.100.009	17.999.505	1.720.619	9.723.350
Orta ve uzun vadeli	540.878	42.625.869	572.211	30.333.873
Toplam	1.640.887	60.625.374	2.292.830	40.057.223

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.920.293	57.388
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	4.516.466
Tahviller	3.423.682	18.599.707
Toplam	5.343.975	23.173.561

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.212.509	107.682
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	8.278.912
Tahviller	3.584.201	10.094.567
Toplam	4.796.710	18.481.161

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

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım yurtdışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemlerini "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 8.229.282 TL (31 Aralık 2017 - 4.929.709 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 497.441 TL (31 Aralık 2017 - 123.051 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 653.815 TL'dir (31 Aralık 2017 - 216.465 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 8.427.213 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 8.427.213 TL (31 Aralık 2017 - 4.618.063 TL) olup gerçeğe uygun değeri 505.434 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2017 - 92.985 TL varlık). Bahse konu toplam getiri swaplarının ortalama vadesi 9 yıldır.

Gerçeğe uygun değeri ile takip edilen 8.229.282 TL (31 Aralık 2017 - 4.929.709 TL) tutarındaki sekürütizasyon kredileri bilançoda önceki dönemlerde "ihraç edilen menkul kıymetler" içerisinde takip edilmekle birlikte 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren bilanço formatı gereği "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler" satırına sınıflanmıştır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

2.5.1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.718.237
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	242.597
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	112.170
Diğer	337.801
Toplam	3.410.805

2.6.2. 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	4,95
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	93,79	93,79

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 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.434,42 tam TL (1 Ocak 2018 – 5.001,76 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	400.547	129.510
Dönem içindeki değişim	42.560	53.918
Özkaynaklara kaydedilen	31.831	259.779
Dönem içinde ödenen	(42.948)	(41.923)
Kur farkı	-	(737)
Dönem sonu bakiyesi	431.990	400.547

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 190.400 TL (31 Aralık 2017 - 183.832 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.6.3. Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, dövizle endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - 27.135 TL). Dövizle endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

2.6.4. Diğer karşılıklar:

2.6.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı	757.369
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	138.135
Dava karşılıkları	132.347
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	51.131
Diğer	1.459.073
Toplam	3.228.907

	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	690.852
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	139.143
Dava karşılıkları	101.228
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	44.497
Diğer	511.599
Toplam	1.487.319

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	26.330	255.616
Menkul Sermaye İradı Vergisi	200.682	147.382
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.429	3.301
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	144.359	137.588
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.444	10.173
Diğer	111.251	46.121
Toplam	490.495	600.181

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	887	722
Sosyal sigorta primleri-işveren	1.023	807
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	20.834	17.263
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	21.482	17.802
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.537	1.232
İşsizlik sigortası-işveren	3.075	2.465
Diğer	-	-
Toplam	48.838	40.291

2.7.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 400.455 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2017 – 225.278 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	15.452.966	-	9.718.804
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.345.740	-	3.996.099
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9.107.226	-	5.722.705
Toplam	-	15.452.966	-	9.718.804

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

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	10.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29 Haziran 2018	4.100.000	4.100.000	-	-

Banka'nın 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 4.347.051 TL olan sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 4.100.000 TL artırılarak 8.447.051 TL'ye çıkarılmıştır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	(1.548.422)	(454.080)
Değerleme Farkı	(1.548.422)	(454.080)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(1.548.422)	(454.080)

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-
Değerleme farkı	-	-
Kur farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden⁽¹⁾	(445.780)	60.864
Değerleme farkı	(445.780)	60.864
Kur farkı	-	-
Toplam	(445.780)	60.864

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

2.10.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

20 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 3.614.081 TL 2017 yılı net dönem kârından 127.833 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının %75'i olarak özel fon hesabına ayrılmasından sonra kalan 3.486.248 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

2.10.10. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	541	502
Dönem net karı/(zararı)	93	77
Dağıtılan temettü	(42)	(38)
Dönem sonu bakiye	592	541

30 Eylül 2018 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	35.821.972	33.700.364
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	13.863.914	10.125.035
Çekler için ödeme taahhütleri	3.260.737	6.844.741
Diğer cayılamaz taahhütler	58.289.731	83.371.921
Toplam	111.236.354	134.042.061

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 138.135 TL (31 Aralık 2017 - 112.170 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.028.829 TL (31 Aralık 2017 - 944.029 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 757.369 TL (31 Aralık 2017 - 139.143 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	311.588	212.685
Akreditifler	17.094.213	11.527.886
Diğer garanti ve kefaletler	9.188.761	6.811.093
Toplam	26.594.562	18.551.664

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.637.163	2.273.465
Kesin teminat mektupları	45.439.664	37.507.430
Avans teminat mektupları	14.710.009	9.606.133
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.564.600	2.351.305
Diğer teminat mektupları	12.816.555	8.561.418
Toplam	77.167.991	60.299.751

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	13.379.038	8.052.720
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.745.195	1.878.094
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	10.633.843	6.174.626
Diğer gayrinakdi krediler	90.383.515	70.798.695
Toplam	103.762.553	78.851.415

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 132.347 TL (31 Aralık 2017 - 101.228 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 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⁾	5.221.774	580.346	3.833.116	358.427
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	7.961.505	4.379.072	6.178.025	2.710.247
Takipteki alacaklardan alınan faizler	505.414	-	69.010	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	13.688.693	4.959.418	10.080.151	3.068.674

(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	323.691	-	83.626	18
Yurt içi bankalardan	146.027	13.191	139.008	155
Yurt dışı bankalardan	1.409	69.040	1.576	37.676
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	471.127	82.231	224.210	37.849

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	8.325	1.338
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	2.424.429	143.658
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.051.199	316.742
Toplam	3.483.953	461.738

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	1.729	1.147
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.493.627	118.066
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	371.115	295.756
Toplam	1.866.471	414.969

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.033	1.476

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	178.199	1.305.749	135.658	756.505
T.C. Merkez Bankası'na	-	2.629	-	3.006
Yurt içi bankalara	149.498	41.260	102.151	38.765
Yurt dışı bankalara	28.701	1.261.860	33.507	714.734
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	360.386	-	149.953
Toplam⁽¹⁾	178.199	1.666.135	135.658	906.458

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	3.097	4.039

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	614.023	1.011.323	368.064	486.875
Toplam	614.023	1.011.323	368.064	486.875

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	-	159.357	34.210	1.782	552	-	195.901	86.066	
Tasarruf mevduatı	-	231.436	3.983.577	170.139	24.971	13.199	4.423.322	3.142.232	
Resmi mevduat	-	2.227	503	7	39	1	2.777	1.859	
Ticari mevduat	26	761.185	1.163.535	57.798	55.440	13.967	2.051.951	2.030.517	
Diğer mevduat	-	24.831	381.722	92.942	34.428	46	533.969	574.260	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	26	1.179.036	5.563.547	322.668	115.430	27.213	7.207.920	5.834.934	
Yabancı Para									
DTH	2.122	347.313	1.248.335	89.437	197.760	93.561	1.978.528	1.286.087	
Bankalar mevduatı	1.873	53.356	11.425	5.766	1.965	10	74.395	51.805	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli maden	-	637	1.678	166	394	98	2.973	2.371	
Toplam	3.995	401.306	1.261.438	95.369	200.119	93.669	2.055.896	1.340.263	
Genel Toplam	4.021	1.580.342	6.824.985	418.037	315.549	120.882	9.263.816	7.175.197	

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	106.918.529	31.123.937
Sermaye piyasası işlemleri kârı	170.475	75.794
Türev finansal işlemlerden kâr	53.200.536	10.159.424
Kambiyo işlemlerinden kâr	53.547.518	20.888.719
Zarar (-)	106.976.172	31.325.357
Sermaye piyasası işlemleri zarar	43.212	26.130
Türev finansal işlemlerden zarar	39.458.173	11.996.872
Kambiyo işlemlerinden zarar	67.474.787	19.302.355
Net kâr/zarar	(57.643)	(201.420)

4.4. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	4.469.945
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	155.156
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.536.938
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.777.851
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	870.403
Toplam	5.340.348

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.233.829
III. Grup kredi ve alacaklar	70.120
IV. Grup kredi ve alacaklar	47.426
V. Grup kredi ve alacaklar	2.116.283
Genel karşılık giderleri	153.426
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	44.971
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	369
Satılmaya hazır finansal varlıklar	44.602
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	56.093
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	56.093
Diğer	15.961
Toplam	2.554.280

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

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 14.376.215 TL'dir (30 Eylül 2017 – 1.422.084 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. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	2.242.768	1.235.509
Kıdem tazminatı karşılığı	4.380	6.190
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	130.619	112.993
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	84.037	65.117
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.698.183	968.988
Faaliyet kiralama giderleri	244.690	152.762
Bakım ve onarım giderleri	96.918	56.835
Reklam ve ilan giderleri	101.077	85.268
Diğer giderler	1.255.498	674.123
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	526.076	402.695
Toplam	4.686.063	2.791.492

(1) Gelir tablosunda "Diğer faaliyet giderleri" içerisinde yer almayan personel giderleri bu tabloda gösterilmiştir.

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

Vergi öncesi kârın 10.365.091 TL'si (30 Eylül 2017 – 6.924.873 TL) net faiz gelirlerinden, 3.120.829 TL'si (30 Eylül 2017 – 2.474.138 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri dahil diğer faaliyet giderleri toplamı 4.686.063 TL'dir (30 Eylül 2017 – 4.154.483 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (30 Eylül 2017 – Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un 264.392 TL (30 Eylül 2017 – 871.303 TL) cari vergi geliri ve 740.141 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2017 –162.268 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

4.11. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	93	53

4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

5. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

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

5.1.1. 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						
Dönem başı bakiyesi	8.523	10.130	413.696	1.358.830	2.582.313	3.078.551
Dönem sonu bakiyesi	8.298	70.828	611.947	1.672.056	3.129.123	4.853.880
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.033	107	19.219	5.861	322.795	15.967

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						
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 ⁽³⁾	1.476	87	5.176	6.067	236.462	9.816

(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.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2017 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.2. 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	27.440	232.820	33.489.119	24.423.963	18.301.565	14.406.822
Dönem sonu	31.321	27.440	51.686.608	33.489.119	24.364.408	18.301.565
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	3.097	4.039	1.658.457	1.042.887	720.301	583.673

(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.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2017 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	4.585.782	8.532.884	4.263.455	1.104.683
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	3.739.433	4.585.782	5.646.748	4.263.455
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	471	239	272.125	(62.544)	(650.543)	29.894
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.375.186	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	1.529.011	1.375.186	-	-
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	179.011	-	-	-

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

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

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2017 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetime 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 49.455 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2017 – 45.816 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm - Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm⁽¹⁾

Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

1.1. Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Y. Ali Koç'un Mesajı:

2018 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü için faaliyet ortamı gerek küresel, gerekse de yerel belirsizliklere bağlı olarak dalgalı seyrini sürdürmüştür. Gelişmekte olan piyasalara karşı uluslararası algının kötüleşmesi, jeopolitik problemler ve kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen not indirimleri ve uluslararası para piyasalarında oluşan dalgalanmalar ile Türk Lirası değer kaybetmeye devam etmiş, faiz oranları yükselmiş ve enflasyonda önceki dönemlere göre daha yüksek seviyeler gözlenmiştir. Eylül ayında, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ortalama fonlama maliyetlerinde 625 baz puan faiz arttırımı yaparak ve faiz politikasında sadeleştirmeye giderek piyasadaki dalgalanmaları önleme yönünde adımlar atmıştır. Aynı dönemde Hazine ve Maliye Bakanlığı, ekonomiyi desteklemek amacıyla fiyat istikrarı, ekonomik denge ve mali disiplin konularını kapsayan Yeni Ekonomik Planı duyurmuş ve bu aksiyon piyasalar tarafından oldukça olumlu karşılanmıştır.

Bankacılık sektöründe toplam krediler, yılın ilk dokuz ayında, devam eden kredi garanti fonu desteği ve Türk Lira'sında yaşanan değer kaybının da etkisiyle, 2017 yılsonuna kıyasla %24 oranında artarak 2.501 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam mevduat tabanı da %25'lik bir büyümeyle 2.124 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün mevduat ve Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 2018 yılı ilk dokuz aylık dönemde, 2017 yıl sonundaki %116 seviyesine göre iyileşme göstererek %115 seviyesine gelmiştir. Sektörde sene başından bu yana meydana gelen 4.201 milyon TL takipteki kredi satışı ile desteklenen (16 baz puan etki) takipteki krediler oranı 18 baz puan yükselerek %3,1 seviyesine gelmiştir.

Haziran ayında Yapı Kredi, son on yılın en büyük sermaye arttırımını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Bu sermaye artışı Türkiye'nin lider Grubu, Koç Holding'in ve yalın, başarılı Pan-Avrupa bankası UniCredit'in, Yapı Kredi ve ülkeye olan güvenini bir kez daha ispatlamıştır.

2018'in ilk dokuz aylık döneminde, piyasada yaşanan dalgalanmalara rağmen, Yapı Kredi aktif kalitesine odaklanmış olarak güçlü bankacılık göstergelerini ve sağlıklı bilanço yapısını korumuş ve kontrollü bir büyüme ile güçlü karlılık artışı yakalamıştır.

Yapı Kredi, Ekim ayında 2018 yılının ikinci yarısında bir Türk bankası tarafından gerçekleştirilen en yüksek tutarlı sendikasyon kredisine imza atmıştır. 1,07 milyar tutarında gerçekleşen ve %96 oran ile yenilenen sendikasyon kredisi Banka'nın güçlü likidite yapısını desteklemiştir.

Bu vesileyle, desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özverili çalışmalarından dolayı ise tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Y. Ali Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

(1) Yedinci bölümdeki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

1.2. Yapı Kredi CEO'su Gökhan Erün'ün Mesajı:

2018'in ilk dokuz ayı, küresel ve yerel politik belirsizlikler ve kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen not indirimlerinin sonucu faaliyet ortamında dalgalanmaların arttığı bir dönem olmuştur. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türk Lirasının değer kaybını limitlemek, enflasyon seviyesini kontrol altına alabilmek amacıyla para politikasını sıkılaştırmaya devam etmiş ve aynı zamanda faizlerde sadeleştirme sağlamıştır. Ayrıca bu dönemde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) bankaların aktif kalitesini, likidite ve sermaye yapısını güçlendirmeyi hedefleyen pek çok önlem olarak bankacılık sektörünü desteklemiştir. Ekonomi bakanlığı ve düzenleyici kurumların desteği ile beraber sektörün güçlü bilanço yapısı sayesinde Türk Bankacılık Sektörü sağlam temellerini korumuştur.

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, kontrollü büyüme stratejisi sonucu oluşan devam ettirilebilir gelir yaratımı, maliyet kontrolü odağının devamı ve proaktif aktif kalitesi yaklaşımı ile toplam aktiflerini 422,0 milyar TL'ye yükseltmiş, ve Banka'nın net kârı ise 3.586 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin güçlü likidite yapısı, özellikle Ağustos ayında yaşanan dalgalanma süresince Banka'nın bilançosunu desteklemiştir.(Büyük çoğunluğu yabancı para cinsinden olmak üzere 3 aylık ortalama likidite karşılama oranı yaklaşık %200 seviyesindedir.)

Ekim ayında başarı ile 13 ülkeden 27 bankanın katılımı ile tamamlanan sendikasyon kredisi ile Yapı Kredi yılın ikinci yarısında gerçekleşen en yüksek tutarlı ve en yüksek katımlı sendikasyon kredisine imza atmıştır. Bu sendikasyon kredisi uluslararası piyasalarda ülkeye ve Yapı Kredi'ye duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Banka'nın nakdi canlı kredileri yıl sonuna göre %25'lik büyüme göstererek özel bankalar arasında %16,8'lik pazar payı ile 249,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi büyümesi, TL cinsinden krediler ile desteklenirken Yapı Kredi, şirketler ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiştir. Aynı zamanda Banka, kredi kartlarındaki lider konumu %21,4 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafında Banka, ağırlıklı olarak TL cinsinden mevduat ile desteklenerek mevduatta yıl sonuna göre %27'lik büyüme ile 221,0 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %15,6 olmuştur. Mevduatta kredilere göre daha güçlü gerçekleşen büyüme sonucunda, Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 2017 yıl sonuna göre 261 baz puan iyileşme göstererek %112 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Dijitalleşme Banka'nın odaklandığı önemli alanlardan biri olmaya devam etmiştir. "Türkiye'nin Dijital Bankası" olarak, nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı %97 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ayrıca son bir yılda, dijital müşteri sayısı 1,1 milyon, mobil bankacılık müşteri sayısı ise 1,2 milyon artış göstererek sırasıyla 5,2 milyon ve 4,5 milyon seviyelerine ulaşmıştır.

Bu vesileyle müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün
CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 31 Ekim 2018 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen 2018'in ilk dokuz ayı için konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 353,2 milyar TL'ye, toplam mevduatı ise 221,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 2017 yılının aynı dönemine göre %31 artış göstererek 3.586 milyon TL'ye ulaşırken maddi özkaynak karlılığı %14,3 olarak gerçekleşmiştir.

Sağlıklı likidite yapısı ile kontrollü hacim büyümesi

Yapı Kredi'nin özel bankalar arasında kredi ve mevduat pazar payları sırasıyla %16,8 ve %15,6 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi, ana olarak TL'deki değer kaybı ve TL cinsinden kredilerde yaşanan artış sayesinde 2017 yıl sonuna göre %25'lik kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 249,4 milyar TL'ye ulaşmıştır Aynı dönemde, mevduat artışı kredi büyümesinin üzerinde seyrederek, %27 olarak gerçekleşirken, toplam mevduat tabanı 221,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, ağırlıklı olarak Türk Lirası cinsinden müşteri mevduatı artışı ile desteklenmiştir. Böylelikle, Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %112 seviyesinde gerçekleşmiştir. Özellikle 2018 yılının üçüncü çeyreğindeki dalgalı ortamda, Yapı Kredi güçlü likidite yapısını korumuştur. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %122 ve %197 olarak gerçekleşmiştir.

Güçlü teminatlandırma ile ihtiyatlı ve konservatif aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi aktif kalitesi açısından ihtiyatlı davranarak bazı kredileri grup 1 den grup 2'ye sınıflamış, takipteki kredi sınıflamasında da proaktif bir yaklaşım göstermiştir. TL'de yaşanan değer kaybı ve faaliyet ortamındaki kötüleşme sonrasında genel ve özel karşılıkla önemli ölçüde artmış, ayrıca Banka'nın ihtiyatlı yaklaşımı sonucunda karşılıklar bir önceki yıla göre %109 oranında artış göstermiştir. Bununla birlikte risk maliyeti (2Ç18'de karşılıklarda gerçekleşen çeklere ilişkin provizyon iptallerinden arındırılmış olarak) 209 baz puan seviyesine gelmiştir. Yapı Kredi, devam eden aktif stok yönetimi kapsamında 2018 yılının ilk dokuz ayında toplam 2,0 milyar TL tutarında takipteki kredi portföyü satışı gerçekleştirmiş, ve bu sayede takipteki krediler rasyosunda 59 baz puan iyileşme gerçekleşerek, rasyo %3,7 seviyesine gelmiştir (2018 yılında yapılan takipteki kredi portföyü satışı hariç tutulduğunda takipteki krediler oranı %4,4 seviyesinde gerçekleşmektedir). Yapı Kredi'nin konservatif karşılık ayırma yaklaşımı ile toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %4,6 olarak gerçekleşmiştir.

Zorlu faaliyet ortamına rağmen sermaye rasyolarında devam eden içsel sermaye yaratımı ve sermaye artışı desteği

Yılın ilk yarısında, kurda ve faizde yaşanan dalgalanmaların yaratmış olduğu negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiştir. 4,1 milyar TL tutarındaki sermaye artışı desteği ile birlikte konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %13,3, çekirdek sermaye rasyosu %9,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. (BDDK'nın geçici regülasyonlarından kaynaklanan katkılar dahil edildiğinde sırasıyla %16,1 ve %12,1 olmaktadır.)

Temel bankacılık faaliyetleri desteğiyle gerçekleşen güçlü performans

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi toplam gelirlerini, hem ücret ve komisyonlar hem de net faiz gelirlerindeki çift haneli büyümenin desteği ile geçen yılın aynı dönemine göre %44 arttırmıştır. Diğer yandan, gider yönetiminde devam eden sıkı disiplin %24,5'lik enflasyona karşı %13'lük gider büyümesi ile kendini göstermiştir. Böylelikle, gider-gelir rasyosu 762 baz puan iyileşme ile %33,3 seviyesine gerilemiştir (9 aylık döneme ilişkin gelirden karşılıklar için kapılan kur değişimi koruması kaynaklı düzeltme yapılmıştır). Üçüncü çeyrekte enflasyona endeksli tahvillerin getiri hesabında kullanılan enflasyon oranının %9,3'den %16'ya revize edilmesi net faiz gelirlerini yukarı yönlü olarak desteklenmiştir. Diğer yandan Banka'nın aktif kalitesine odaklandığı bir dönemde gerçekleştirdiği ihtiyatlı ve konservatif yaklaşımı sonrasında toplam karşılıklarda yüksek oranlı artış meydana gelmiştir. Tüm bunların sonucu olarak, Banka'nın net kârı geçen yılın aynı dönemine göre %31 oranında artış göstermiş ve maddi özkaynak karlılığı rasyosu %14,3'e ulaşmıştır.

1.4. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	421.974	316.873
Krediler	249.427	199.874
Mevduat	221.049	173.384
Özsermaye	40.306	30.102
Krediler/Toplam Aktifler	%59	%63
Mevduat/Toplam Aktifler	%52	%55
Takipteki Kredi Oranı	%3,7	%4,3
Sermaye Yeterlilik Oranı	%16,1*	%13,4
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	3.586	2.735
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%14,3	%14,0

* BDDK'nın geçici regülasyonlarından kaynaklanan katkılar hariç bırakıldığında: %13,3

1.5. Banka'nın Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler

- 26 Ekim 2018 tarihinde Yapı Kredi, 367 gün vadeli 1,07 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi anlaşması imzalayarak 9 Ekim 2017 tarihinde imzalamış olan sendikasyon kredisini %96 oranında yenilemiştir.
Sendikasyon kredisi 367 gün vadeli 275 Milyon ABD doları ve 690,7 Milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşmaktadır. 13 ülkeden 27 bankanın katılımıyla sağlanan kredinin toplam maliyeti Libor+ %2,75, Euribor+ %2,65'dir.
- Yapı Kredi üçüncü çeyrek 2018'de toplam 367 milyon TL tutarındaki takipteki kredi portföyünün satışını gerçekleştirmiştir. İşlem Banka'nın üçüncü çeyrek finansallarına yansımıştır.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 24 Eylül 2018 tarihinde Türkiye'nin yabancı para mevduat tavanını "B1" seviyesinden "B2 seviyesine aşağı yönlü revize etmiştir. Türkiye'nin not indirimini takiben, 26 Eylül 2018 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 9 Türk bankasının derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Bu doğrultuda, Moody's Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu "B1" seviyesinden "B2" seviyesine indirmiş ve not görünümünü "Negatif" olarak belirlemiş, Banka'nın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin derecelendirme notunu "Ba2" seviyesinden "Ba3" seviyesine aşağı yönlü revize etmiş ve not görünümünü Negatif olarak belirlemiştir. Türkiye'nin not indirimini takiben, 28 Ağustos 2018 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 18 Türk finansal kuruluşunun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Bu doğrultuda Moody's Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Mevduat notlarını "Ba3"den "B1" seviyesine indirmiş ve not görünümünü "Negatif" olarak belirlemiştir. Ulusal Kısa Vadeli Notu'nu ise "TR-1" seviyesinde teyit etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's (S&P), 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin derecelendirme notunu "BB-" seviyesinden "B+" seviyesine aşağı yönlü revize etmiş ve not görünümünü "Durağan" olarak teyit etmiştir. Türkiye'nin not indirimini takiben, aynı gün S&P Türkiye'nin Bankacılık Sektörü Ülke Riski Değerlendirmesi'ni (BICRA) Grup 9 olarak değerlendirmeye başladığını duyurmuştur. Bunun sonucunda banka çıpası "bb" seviyesinden "b+" seviyesine indirilmiş, aynı gün S&P Yapı ve Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 6 Türk finansal kuruluşunun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Kuruluş, Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Kredi Notunu "BB-"den "B+" seviyesine, Uzun Vadeli Ulusal Notunu "trAA"den "trA+" seviyesine çevirmiş, Bankanın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir. Banka'nın Uzun Vadeli Kredi Notunun görünümü de "Durağan" olarak teyit etmiştir.

- Fitch Ratings Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin Ulusal Uzun Vadeli Notu "AAA(tur)" ve Ulusal Uzun Vadeli Notu Görünümünü "Durağan" olarak teyit etmiştir. Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch, 13 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye'nin borçlanma notlarını indirmesinin ardından, 20 Temmuz 2018'de Türkiye'deki 24 finansal kurumun notlarında indirim yapmış ve not görünümünü Negatif izlemeden çıkartarak Negatif görünüm olarak revize etmiştir. Bu doğrultuda Fitch Yapı Kredi'nin Uzun Vadeli Yabancı Para notunu "Negatif İzlemede BBB-" seviyesinden "BB/Negatif Görünüm" seviyesine; Uzun Vadeli Yerel Para notunu "BBB-/Durağan görünüm" seviyesinden "BB+/Negatif Görünüm" seviyesine; Kısa Vadeli Yabancı Para notunu "Negatif İzlemede F3" seviyesinden "B" seviyesine; Kısa Vadeli Yerel Para notunu "F3" seviyesinden "B" seviyesine; Finansal Kapasite Notunu "Negatif İzlemede bb+" seviyesinden "bb-" seviyesine; Destek Notunu "Negatif İzlemede 2" seviyesinden "3" seviyesine; Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller için notunu "Negatif izlemede BBB-" seviyesinden "BB" seviyesine; Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller için notunu "Negatif İzlemede F3" seviyesinden "B" seviyesine ve Sermaye Benzeri Tahviller için notunu "Negatif İzlemede BB+" seviyesinden "BB-" seviyesine revize etmiştir.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, kötüleşen faaliyet ortamı sebebiyle 2018 yılı için beklentilerini revize etmiş ve net kar beklentisini değiştirmemiştir.

2018 Yapı Kredi Beklentileri:

- Temel göstergeler: yeterli düzeyde likidite seviyesi ve %110-%115 (korunmuştur) aralığında korunan kredi/mevduat oranı, geçici regülasyon katkıları hariç %13 üzerinde sermaye yeterlilik rasyosu (önceki: %15), devam eden içsel sermaye yaratımı ve yeni duyurulmuş olan sermaye güçlendirme planı sermaye yapısını desteklerken, son dönemde Türk Lira'sında ve faiz oranlarında dalgalı seyir, beklentilerimizde aşağı yönlü revizyona neden olmuştur.
- Kredi Büyümesi +%20-%22 (önceki: +%12-%14): TL'de yaşanan değer kaybı kaynaklı artış, kredilerde TL cinsinden ticari krediler ve bireysel krediler kaynaklı büyüme, yabancı para cinsinden kredilerde daralma
- Fonlama - TL'de değer kaybı kaynaklı %23-%25 mevduat büyümesi (önceki: %12-%14): bireysel mevduat ve vadesiz bireysel mevduatın toplam içindeki payının daha fazla artırılması
- Gelirler: Devam eden etkili kredi fiyatlaması ve enflasyona endeksli tahvil desteği ile sabite yakın veya hafif artan net faiz marjı (önceki: sabite yakın), ücret ve komisyonlardaki büyümenin (yüksek onlu artış; önceki: düşük onlu artış) çeşitlendirme faaliyetleri ve müşteri kazanımı ile desteklenmesi, Dijital satışlara ve kartlı sistemlere odaklılık
- Giderler: Gider artışının enflasyonun çok altında tutulması (önceki: enflasyonun altı), dijitalleşme ile "gider eliminasyonunun" sürdürülmesi, dijitalleşmeye odaklılık sayesinde hizmet maliyetinin azaltılması.
- Aktif kalitesi: Takipteki kredi satışına bağlı olarak takipteki kredi rasyosunda hafif iyileşme (30 baz puan iyileşme – önceki: 10 baz puan iyileşme - piyasa koşullarına bağlı olarak takipteki kredi satışına devam edimesi), makro ortamda yaşanan kötüleşme sonucunda daha ihtiyatlı yaklaşım ile tahsilat düzeltilmesi yapılmış toplam kredi risk maliyetinin yaklaşık 200 baz puana ulaşması (önceki: hafif iyileşme)
- Tüm beklentiler sonucu, karlılıkta %17-%19 arası karlılık artışı ve maddi ortalama özkaynak karlılığında hafif iyileşme beklentisi korunmuştur.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		2018 Revize	2018B ESKİ	
Temel Göstergeler	Kredi Mevduat Oranı	110% - 115%	110% - 115%	TEYİT EDİLDİ
	Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK'nın geçici regülasyonları hariç)	>13%	>15%	AŞAĞI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Hacim	Krediler	20 - 22%	12 - 14%	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
	Mevduat	23 - 25%	12 - 14%	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Gelirler	Net Faiz Marjı (TÜFEX etkisi hariç)	Sabite yakın	Sabite yakın	TEYİT EDİLDİ
	Komisyonlar	Yüksek onlular	Düşük onlular	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Giderler	Giderler	TÜFE'nin oldukça altında	TÜFE altı	TEYİT EDİLDİ
	Gider / Gelir	< 35%	< 40%	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Aktif Kalitesi	Takipteki Krediler Oranı (satışlar dahil)	~30bp	~10bp	YUKARI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
	Toplam Kredi Riski Maliyeti	~200 bp	Hafif iyileşme	AŞAĞI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ
Karlılık	Net Kar	Yüksek onlular	Yüksek onlular	TEYİT EDİLDİ
	MoÖK	Sabite yakın-hafif aşağı	İyileşme	AŞAĞI YÖNLÜ REVİZE EDİLDİ